

Uchwała Nr 29/K/2023
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 20 listopada 2023 roku

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez
Gminę Ciechocin*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 19/2023 z dnia 6 listopada 2023 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący : Aleksandra Kwiatkowska Członek Kolegium RIO

Członkowie : Robert Pawlicki Członek Kolegium RIO

 Edyta Nowek Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 4 000 000,00 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Ciechocin postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 4 000 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 67/2023 Wójta Gminy Ciechocin z dnia 8 listopada 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 pkt 1 lit. B i c Uchwały Nr XLIII/214/2022 Rady Gminy Ciechocin z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu Gminy Ciechocin na 2023 r. oraz jej zmian. Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć kredyt na pokrycie planowanego deficytu (2 980 000,00 zł.) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1 020 000,00 zł.), co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2025-2037 z dochodów własnych samorządu.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

W budżecie na 2023 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 5 450 275,95 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 4 000 000,00 zł. oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w wysokości 1 450 275,95 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w łącznej kwocie 1 020 000,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 4 430 275,95 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Ciechocin uchwaliła na lata 2023-2037. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w latach 2023-2024.

Zadłużenie Gminy na koniec III kwartału 2023 r, ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2023 r. wyniosło 7 555 022,39 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 26,65

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2023 r, z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.*	3 863
Planowane dochody ogółem	32 248 506 zł
Planowane dochody własne	20 727 569 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	11 405 000 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	11 485 000 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	80 000 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 973 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	35,6%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	55,4%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	520 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 20 grudnia 2021 r. Wójt Gminy Ciechocin wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności

oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że w budżecie Gminy Ciechocin na rok 2023 wydatki bieżące zostały zaplanowane w kwocie wyższej od dochodów bieżących, co skutkuje planowaniem „deficytu operacyjnego” w wysokości 103 303,51 zł, który zgodnie z obowiązującymi przepisami może zostać pokryty przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5,6,7 i 8 uofp. Gmina Ciechocin w budżecie 2023 roku angażuje przychody z wyżej wskazanych tytułów w wysokości 1 450 275,95 zł, tym samym zostaje spełniony wymóg wynikający z art. 242 uofp. Skład Orzekający wskazuje, że deficyt operacyjny ma istotny wpływ na spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 uofp.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy