

Uchwała Nr 6/K/2024
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 10 kwietnia 2024 roku

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Książki*

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 pożyczki w kwocie 811 993,10 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Książki postanowiła ubiegać się o pozyskanie pożyczki w kwocie 811 993,10 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Zarządzenie Nr 36/2024 Wójta Gminy Książki z dnia 2 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Książki. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 19 pkt 2 Uchwały Rady Gminy Książki Nr LX/484/24 z dnia 27 marca 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Książki na 2024 r.

Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć pożyczkę na pokrycie planowanego deficytu związanego z realizacją zadania „Odnawialne źródła energii w Gminie Książki – etap III”, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanej pożyczki przewidywana jest w latach 2025-2028 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 2024 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 6 847 841,94 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 811 993,10 zł, sprzedaży innych papierów wartościowych w wysokości 2 200 000,00 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych

związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 1 665 848,84 zł. oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 2 170 000,00 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 830 025,19 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 6 017 816,75 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Książki uchwaliła na lata 2024-2039. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2024.

Zadłużenie Gminy na koniec 2023 roku, ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za IV kwartał 2023 r. wyniosło 10 534 286,02 zł. i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 32,0%.

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.*	3 858
Planowane dochody ogółem	31 503 506 zł
Planowane dochody własne	16 509 894 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	10 534 286 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	12 684 119 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	2 149 833 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 288 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	40,3%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	76,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	750 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 21 grudnia 2021 r. Wójt Gminy 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 (dalej WPF) 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 (brak zobowiązań wymagalnych) 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 Książki na rok 2024 wydatki bieżące zostały zaplanowane w kwocie wyższej od dochodów bieżących, co skutkuje planowaniem „deficytu operacyjnego” w wysokości 2 318 468,48 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 Książki w budżecie 2024 roku angażuje przychody z wyżej wskazanych tytułów w wysokości 3 835 848,84 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