

Uchwała Nr 12/K/2022
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 16 września 2022 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Ryńsk

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 2/2022 z dnia 6 czerwca 2022 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

Piotr Wasiak Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu w kwocie 6 378 000,00 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Ryńsk ubiega się o pozyskanie kredytu bankowego w kwocie 6 378 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 97/2022 Wójta Gminy Ryńsk z dnia 26 sierpnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu inwestycyjnego. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 10 pkt 1 lit. b Uchwały Nr XXXVII/332/2021 Rady Gminy Ryńsk z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ryńsk na 2022 rok oraz jej zmian.

Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy na pokrycie planowanego deficytu, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2022 – 2038 z dochodów własnych samorządu.

W budżecie na 2022 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 14 156 812,02 zł, w tym, z tytułu: zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 8 600 000,00 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 (art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych) – 11 051,07 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 5 485 760,95 zł. oraz ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w wysokości 60 000,00 zł. Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 517 120,00 zł. a na udzielenie pożyczki planuje się przeznaczyć kwotę 60 000,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 13 579 692,02 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 517 120,00 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2022 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2022 r. wyniosło 9 715 499,00 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 17,1%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2022 r.

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2021 r.*	8 524
Planowane dochody ogółem	57 496 577 zł
Planowane dochody własne	23 514 360 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2021	9 974 059 zł
Planowana kwota długu na koniec 2022 r.	18 056 939 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2021	8 082 880 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 118 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	31,4%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	76,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	620 132 zł
* dane wg GUS	

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający zaznacza, że w dniu 2 grudnia 2021 r. Wójt Gminy Ryńsk Zarządzeniem Nr 116/2021 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.

Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, że w roku 2029 (rok, w którym zaplanowano spłatę przedmiotowego zobowiązania) występuje niska różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań, która wynosi 0,85%.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Ponadto 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 zobowiązania nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Tym niemniej Skład Orzekający zwraca uwagę, że w budżecie Gminy Ryńsk na

rok 2022 wydatki bieżące zostały zaplanowane w kwocie wyższej od dochodów bieżących, co skutkuje „deficytem operacyjnym” w wysokości 2 354 794,12 zł, który zgodnie z obowiązującym w roku 2022 art. 242 ust. 2 uofp może zostać pokryty przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 uofp. Gmina Ryńsk w budżecie 2022 roku angażuje przychody z wyżej wskazanych tytułów w wysokości 5 496 812,02 zł, tym samym osiąga nadwyżkę operacyjną w wysokości 3 142 017,90 zł, co wypełnia dyspozycje zawarte w wyżej wskazanym artykule. Natomiast na podstawie art. 9 ust. 2 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U z 2021 r, poz. 1927) w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ryńsk uchwalonej na lata 2022-2039 w roku 2023 i latach późniejszych planowane jest osiągnięcie „nadwyżki operacyjnej”. W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że nadwyżka operacyjna 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 poszczególnych latach 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