



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
W BYDGOSZCZY

Elektronicznie podpisany przez:
Daniel Jurewicz
dnia 22 listopada 2021 r.



RIO-SO2-4200-5/2021

Bydgoszcz, dnia 22 listopada 2021 r.

Pan
Wojciech Sypniewski
Wójt
Gminy Osielesko

W załączeniu przesyłam uchwałę Nr 5/K/2021 Składu Orzekającego Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 listopada 2021 r. w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielesko w 2021 r.

Daniel Jurewicz
Prezes
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy



ul. Św. Trójcy 35, 85-224 Bydgoszcz
tel. 52 37 68 210, fax. 52 506 52 23
bydgoszcz@rio.gov.pl

Zespół Zamiejscowy w Toruniu
ul. Szosa Bydgoska 52, 87-100 Toruń
tel. 56 65 77 821, fax 56 65 77 823
torun@bydgoszcz.rio.gov.pl

Zespół Zamiejscowy we Włocławku
ul. Brzeska 6, 87-700 Włocławek
tel. 54 23 04 921, fax 52 23 04 923
wloclawek@bydgoszcz.rio.gov.pl



Uchwała Nr 5/K/2021
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 22 listopada 2021 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2021 r.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) oraz Zarządzenia Nr 15/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 17 listopada 2021 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|------------------------|--------------------------------------|
| 1. Dariusz Trzciniński | - Przewodniczący Składu Orzekającego |
| 2. Krzysztof Olczak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Andrzej Tatkowski | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2021 r. w wysokości 10.000.000,00 zł.

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Osielsko pismem z dnia 27 października 2021 r. (sygn. R.Fin. 3054/1/2021), na podstawie art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.). Powyższe pismo wpłynęło do Izby w dniu 2 listopada 2021 r.

W dniu 19 października 2021 r. Rada Gminy Osielsko podjęła uchwałę Nr IX/104/2021 w sprawie zmiany uchwały Rady Gminy Osielsko Nr VIII/73/2021 z dnia 14 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z zapisami uchwały kredyt w wysokości 10.000.000,00 zł przeznaczony jest na częściowe pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy Osielsko w roku 2021. Planowana spłata kredytu nastąpi w latach 2022 - 2024. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy lub przychody.

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Osielsko za IV kwartał 2020 r. oraz za III kwartał 2021 r.,
- uchwały Nr IX/95/2021 Rady Gminy Osielsko z dnia 19 października 2021 r. w sprawie zmiany budżetu gminy Osielsko na 2021 rok,

- uchwały Nr IX/96/2021 Rady Gminy Osielsko z dnia 19 października 2021 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Osielsko na lata 2021 - 2031,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o którym 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 oraz wieloletniej prognozie finansowej Gminy. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko na finansowanie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2021 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2022-2024. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Gminy.

Z podjętej uchwały Nr IX/95/2021 Rady Gminy Osielsko z dnia 19 października 2021 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Osielsko na 2021 rok wynika, że prognozowane na 2021 r. dochody Gminy wyniosą 128.818.818,14 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 141.576.418,14 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 12.757.600,00 zł pokryty zostanie zaciągniętym kredytem w wysokości 10.000.000,00 zł oraz wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2.757.600,00 zł. Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2021 r. wynoszą 268.900,00 zł.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu, uchwalono na lata 2021-2031. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2021 r. oraz w latach następnych. Planowana kwota długu na koniec 2021 r. wynosi 27.083.000,00 zł. Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Osielsko nie posiada zobowiązań finansowych wynikających z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych.

Roczna kwota rozchodów z tytułu spłaty długu oraz wydatków związanych z jego obsługą (odsetki, prowizje) limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie tej relacji jest warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. Przy czym – w prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Podkreślić należy, że relacja z art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują też potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione

w relacji spłat zobowiązań. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Osielsko na lata 2021-2031 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że w wieloletniej prognozie finansowej w latach 2021 – 2031 Gmina Osielsko nie zaplanowała potencjalnych wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Sytuacja finansowa Gminy Osielsko w 2021 r. wynika z uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet oraz sprawozdań budżetowych, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę wieloletniej prognozy finansowej.

Wynik wykonania budżetu Gminy za 2020 r. zamknął się deficytem budżetu w kwocie 11.614.383,69 zł, przy planowanym budżecie z deficytem wynoszącym 21.242.552,00 zł. Zadłużenie Gminy Osielsko na koniec 2020 r. wyniosło 24.133.100,00 zł, tj. 20,65 % w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy za III kwartał 2021 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 31.947.714,97 zł, przy planowanym na dzień 30 września 2021 r. deficycie budżetu w kwocie 17.257.600,00 zł. Zadłużenie Gminy Osielsko na koniec III kwartału 2021 r. wyniosło 17.333.750,00 zł, tj. 16,46 % w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Spłata długu w 2021 r. w wysokości 7.050.100,00 zł nastąpi wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Spłata długu w roku 2022 w wysokości 8.435.000,00 zł nastąpi przychodami zwrotnymi, w roku 2023 w wysokości 10.048.000,00 zł przychodami zwrotnymi, w roku 2024 spłata długu w wysokości 9.000.000,00 zł nastąpi przychodami zwrotnymi w wysokości 3.000.000,00 zł oraz środkami pochodzącymi z planowanej na 2024 r. nadwyżki budżetowej w wysokości 6.000.000,00 zł. W latach kolejnych, od 2025 r. włącznie, planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która w całości przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia w 2021 r. i latach następnych przez Gminę Osielsko. Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie:

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

Dariusz Trzeciński
Przewodniczący Składu Orzekającego