

Uchwała Nr 3/K/2022
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 3 października 2022 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2022 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 z późn. zm.), art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 2/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 6 czerwca 2022 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

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

<i>Przewodniczący:</i>	<i>Dariusz Trzeciński</i>
<i>Członkowie:</i>	<i>Krzysztof Olczak</i>
	<i>Andrzej Tatkowski</i>

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2022 r. w wysokości 22.240.000,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Osielsko wnioskiem Znak: R.Fin.3054/1/2022 z dnia 15 września 2022 r. 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 zm.). Wniosek wpłynął do niniejszej Izby w dniu 19 września 2022 r.

W dniu 6 września 2022 r. Rada Gminy Osielsko podjęła uchwałę Nr VI/49/2022 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na częściowe pokrycie deficytu budżetu Gminy Osielsko w 2022 roku. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość kredytu wyniesie 22.240.000,00 zł, a jego spłata nastąpi w latach 2023-2028. Źródłem pokrycia zobowiązań będą przychody Gminy lub dochody własne Gminy.

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

- uchwały Nr XI/121/2021 Rady Gminy Osielsko z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osielsko na 2022 rok, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;

- uchwały Nr XI/122/2021 Rady Gminy Osielsko z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Osielsko na lata 2022 - 2039, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Osielsko za IV kwartały 2021 r. oraz za II kwartały 2022 r.

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. Według brzmienia art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, 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. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko na sfinansowanie części deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonych w uchwale budżetowej na 2022 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Osielsko po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 39.725.713,14 zł, który postanowiono pokryć przychodami z następujących tytułów: kredytu w kwocie 22.240.000,00 zł, wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 16.427.047,53 zł oraz przychodami z tytułu 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 w wysokości 1.058.665,61 zł. W uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie: 7.000.000,00 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 22.240.000,00 zł.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2022 r. wynoszą 1.042.000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2022-2039. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w latach 2022 – 2026 w łącznej kwocie 141.258.000,00 zł.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2022 r., z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2021 r.	15 715
Planowane dochody ogółem	124 270 289 zł
Planowane dochody własne	89 587 672 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2021	26 964 750 zł
Planowana kwota długu na koniec 2022 r.	40 769 750 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2021	13 805 000 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 594 zł

Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	32,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	45,5%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 042 000 zł

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. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Relacja 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 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 o finansach publicznych, obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, przedstawiona w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Osielsko, została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z obowiązującej uchwały w sprawie WPF wynika, że w okresie prognozy Gmina nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w roku 2022 w wysokości 8.435.000,00 zł będą przychody z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy. W latach 2023-2026 źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych będą przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych. W latach 2027-2039 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2022-2039 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Osielsko za 2021 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 13.562.851,50 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 11.216.000,00 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. w kwocie 26.964.750,00 zł stanowiło 18,37% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy za II kwartały 2022 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 13.804.310,77 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 40.087.082,61 zł. Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2022 r. wyniosło 18.794.750,00 zł, tj. 15,92% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, wydając niniejszą opinię, dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy Osielsko. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania,

bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych na koniec II kwartału 2022 r.) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład Orzekający ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Na podstawie wyników 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 Trzcinski
Przewodniczący Składu Orzekającego