



Uchwała Nr 3/K/2023
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 20 września 2023 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2023 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 2023 r. poz. 1325 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 15/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 4 września 2023 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 2023 r. w wysokości 16.680.000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Osielsko wnioskiem z dnia 14 września 2023 r. na podstawie art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z zm.). Powyższy wniosek wpłynął do niniejszej Izby w dniu 18 września 2023 r.

W dniu 5 września 2023 r. Rada Gminy Osielsko podjęła uchwałę Nr VI/37/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na częściowe pokrycie deficytu budżetu Gminy Osielsko. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość kredytu wyniesie 16.680.000,00 zł, a jego spłata nastąpi w latach 2024-2028. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy lub przychody budżetu Gminy.

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

- uchwały Nr X/77/2022 Rady Gminy Osielsko z dnia 20 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osielsko na 2023 rok, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;

- uchwały Nr X/78/2022 Rady Gminy Osielsko z dnia 20 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Osielsko na lata 2023 - 2040, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Osielsko za IV kwartały 2022 r. oraz za II kwartały 2023 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 budżetu jednostki samorządu terytorialnego. 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 finansowanie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonych w uchwale budżetowej na 2023 r. W uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 16.680.000,00 zł.

Z uchwały budżetowej Gminy Osielsko po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 18.467.538,58 zł, który postanowiono pokryć przychodami z następujących tytułów:

- kredytem w wysokości 16.680.000,00 zł,
- wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 461.382,04 zł,
- niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 1.326.156,54 zł.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2023 r. wynoszą 2.065.000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2023-2040. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w latach 2023 – 2026 w łącznej kwocie 116.923.100,00 zł.

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 30.06.2022 r.	17 502
Planowane dochody ogółem	137 548 473 zł
Planowane dochody własne	101 651 388 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	35 089 750 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	41 436 750 zł

Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	6 347 000 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 368 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	30,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	40,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 065 000 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 zobowiązań finansowych w roku 2023 będą przychody z tytułu wolnych środków w wysokości 10.330.000,00 zł, w latach 2024 – 2025 przychody zwrotne, w roku 2026 przychody zwrotne oraz nadwyżka budżetowa, natomiast w latach 2027 - 2040 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2023-2040 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 2022 r. zamknął się deficytem budżetowym w kwocie 21.628.321,72 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 33.552.478,14 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. w kwocie 35.089.750,00 zł stanowiło 26,40 % w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy Osielsko za II kwartały 2023 r. zamknął się nadwyżką budżetową w kwocie 11.502.247,96 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 31.687.638,58 zł. Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2023 r. w kwocie 24.890.050,00 zł stanowiło 19,12 % 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) 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 Trzcński
Przewodniczący Składu Orzekającego