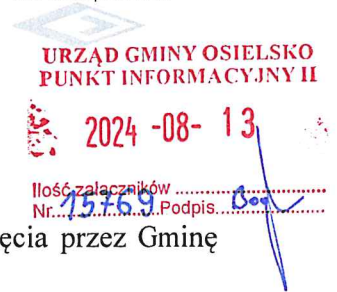


Uchwała Nr 2/K/2024
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 13 sierpnia 2024 r.



w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2024 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), 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 4/2024 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

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

1. *Dariusz Trzcinski* - 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 2024 r., w wysokości 27 000 000 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Osielsko wnioskiem R.Fin.3054.1.2024 z dnia 30 lipca 2024 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.), dalej ustawa.

Rada Gminy Osielsko w dniu 25 czerwca 2024 r. podjęła uchwałę nr IV/25/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na częściowe pokrycie deficytu budżetu gminy Osielsko w roku 2024. Planowanym do zaciągnięcia kredytem współfinansowane będą zadania inwestycyjne zaplanowane do realizacji w 2024 r.

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 kwartały 2023 r. oraz II kwartał 2024 r.,
- wieloletniej prognozy finansowej Gminy Osielsko na lata 2024-2037,
- uchwały budżetowej Gminy Osielsko na rok 2024,

stwierdził, co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów 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 określonego w uchwale budżetowej na 2024 r. Wydatki na zadania, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie oraz wykazie zadań inwestycyjnych na 2024 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2025-2031.

Na dzień wydania niniejszej opinii wynika, że prognozowane na 2024 r. dochody Gminy wyniosą 164 900 954,33 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 196 228 516,04 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 31 327 561,71 zł pokryty zostanie przychodami z kredytu bankowego w kwocie 27 000 000 zł, wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 3 049 139 zł oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 1 278 422,71 zł.

Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2024 r. wynoszą 2 335 000,00 zł. Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Osielsko nie planuje w 2024 r. zaciągania 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.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2024-2037. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w latach 2024, 2025 oraz 2026 w łącznej wysokości 103 888 975 zł.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2024 r. z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.	17 502
Planowane dochody ogółem	164 900 954 zł
Planowane dochody własne	114 299 544 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	41 303 450 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	56 753 450 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2023	15 450 000 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 243 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	34,4%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	49,7%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 335 000 zł

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina Osielsko nie udzieliła poręczeń i gwarancji na realizację zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego.

Sytuacja finansowa Gminy Osielsko w 2024 r. wynika z uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet oraz sprawozdań budżetowych, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy za 2023 r. zamknął się nadwyżką budżetową w kwocie 682 812,25 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 18 467 538,58 zł. Zadłużenie Gminy Osielsko na koniec 2023 r. wyniosło 41 303 450 zł, tj. 30,03% wykonanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Spłata długu w 2024 r. w wysokości 11 550 000,00 zł nastąpi wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w latach 2025 - 2026 przychodami zwrotnymi z tytułu zaciągniętego kredytu, pożyczki bądź wyemitowanych obligacji, natomiast od 2027 r. pokryta zostanie planowaną na poszczególne lata nadwyżką budżetu.

Wykazana w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2037 relacja zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy, z uwzględnieniem powiększenia o przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy, jest zachowana w całym okresie prognozy. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w ww. uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2037 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści 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 spełnienie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności 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 utrzymaniu planowanego poziomu wydatków, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Dariusz Trzeciński
Przewodniczący Składu Orzekającego

Pouczenie:

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