

Uchwała Nr 5/K/2022
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 3 listopada 2022 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Drzycim 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 (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668 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 Drzycim w 2022 r. w wysokości 1.400.000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Drzycim wnioskiem Nr RF.3251.2.1.2022 z dnia 26 października 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.).

W dniu 24 października 2022 r. Rada Gminy Drzycim podjęła uchwałę Nr XXXIX/308/2022 w sprawie zaciągnięcia i zabezpieczenia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość kredytu wyniesie 1.400.000,00 zł, a jego spłata nastąpi w latach 2024-2030. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy.

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

- uchwały Nr XXIX/244/2021 Rady Gminy Drzycim z dnia 15 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Drzycim na 2022 rok, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- uchwały Nr XXIX/245/2021 Rady Gminy Drzycim z dnia 15 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Drzycim na lata 2022 - 2030, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;

- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Drzycim za IV kwartały 2021 r. oraz za III 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 Drzycim na sfinansowanie części deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonych w uchwale budżetowej na 2022 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Drzycim po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 8.105.311,19 zł, który postanowiono pokryć przychodami z tytułu: kredytów w kwocie 1.400.000,00 zł, wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 2.455.761,50 zł, 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 oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 4.249.549,59 zł. W uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.400.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 320.500,00 zł.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2022 r. wynoszą 250.000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2022-2030. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2022 r. oraz w 2023 r.

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.	4 871
Planowane dochody ogółem	37 665 514 zł
Planowane dochody własne	18 491 514 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2021	3 063 500 zł
Planowana kwota długu na koniec 2022 r.	4 143 000 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2021	1 079 500 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	851 zł

Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	11,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	22,4%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	250 000 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 Drzycim, 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 320.500,00 zł będą przychody z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy. W roku 2023 źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych będą przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych. W latach 2024-2030 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2022-2030 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Drzycim za 2021 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 1.321.110,06 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 5.704.701,13 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. w kwocie 3.063.500,30 zł stanowiło 8,62% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne wystąpiły w wysokości 0,30 zł.

Wynik wykonania budżetu Gminy za III kwartały 2022 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 2.271.359,50 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 9.705.311,19 zł. Zadłużenie Gminy na koniec III kwartału 2022 r. wyniosło 2.823.125,00 zł, tj. 8,92% 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 Drzycim. 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 III 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