

Uchwała Nr 4/K/2023
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 18 października 2023 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Drzycim 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 Drzycim w 2023 r. w wysokości 1.500.000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Drzycim wnioskiem z dnia 9 października 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.).

W dniu 27 września 2023 r. Rada Gminy Drzycim podjęła uchwałę Nr LII/384/2023 w sprawie zaciągnięcia i zabezpieczenia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość kredytu wyniesie 1.500.000,00 zł, a jego spłata nastąpi w latach 2027-2033. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy.

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

- uchwały Nr XLII/327/2022 Rady Gminy Drzycim z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Drzycim na 2023 rok, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- uchwały Nr XLII/328/2022 Rady Gminy Drzycim z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Drzycim na lata 2023 - 2033, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;

– sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Drzycim 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 Drzycim 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 1.500.000,00 zł.

Z uchwały budżetowej Gminy Drzycim po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 4.106.818,66 zł, który postanowiono pokryć przychodami z następujących tytułów:

- kredytem w wysokości 1.500.000,00 zł,
- wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 1.374.835,32 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 oraz z tytułu rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 1.231.983,56 zł.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2023 r. wynoszą 335.000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2023-2033. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w latach 2023 – 2025 w łącznej kwocie 3.700.000,00 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.	4 801
Planowane dochody ogółem	40 154 115 zł
Planowane dochody własne	21 758 688 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	4 190 863 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	5 135 500 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	944 637 zł

Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 070 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	12,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	23,6%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	335 000 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 zobowiązań finansowych w wysokości 507.500,00 zł w roku 2023 będą wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w latach 2024 – 2025 źródłem pokrycia spłat zobowiązań finansowych będą przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych, natomiast w latach 2026 - 2033 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2023-2033 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 2022 r. zamknął się deficytem budżetowym w kwocie 4.990.992,31 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 8.105.311,19 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. w kwocie 4.190.862,73 zł stanowiło 10,54 % w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne wystąpiły w kwocie 47.862,73 zł, a dotyczyły one zobowiązań Zakładu Gospodarki Komunalnej w Drzycimiu z tytułu dostaw energii elektrycznej.

Wynik wykonania budżetu Gminy Drzycim za II kwartały 2023 r. zamknął się deficytem budżetowym w kwocie 1.223.138,61 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 5.406.818,88 zł. Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2023 r. w kwocie 3.889.250,00 zł stanowiło 9,88 % 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 wg stanu na 30 czerwiec 2023 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 Trzeciński
Przewodniczący Składu Orzekającego