

Uchwała Nr 5/K/2023
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 24 lipca 2023 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Bukowiec 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), 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 3/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 16 lutego 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|----------------------|--------------------------------------|
| 1. Andrzej Tatkowski | - Przewodniczący Składu Orzekającego |
| 2. Krzysztof Olczak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Dariusz Trzcinski | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Bukowiec w 2023 r., w wysokości 6 238 000,00 zł.

U z a s a d n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Bukowiec wnioskiem RFiR.3022.1.2023.HS-K z dnia 21 lipca 2023 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 Bukowiec w dniu 4 lipca 2023 r. podjęła uchwałę nr XLVII/294/23 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Bukowiec w wysokości 6 238 000,00 zł. Planowanym do zaciągnięcia kredytem współfinansowane będą zadania inwestycyjne zaplanowane do realizacji w 2023 r.

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Bukowiec za IV kwartały 2022 r. i II kwartał 2023 r.,
 - wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bukowiec na lata 2023-2037,
- 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 Bukowiec na finansowanie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2023 r. Wydatki na zadania, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie oraz wykazie zadań inwestycyjnych na 2023 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2024-2037.

Z podjętej uchwały Nr XLVII/292/23 Rady Gminy Bukowiec z dnia 4 lipca 2023 r. zmieniającej uchwałę nr XL/263/22 Rady Gminy Bukowiec z dnia 12 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bukowiec na 2023 r. wynika, że prognozowane na 2023 r. dochody Gminy wyniosą 49 842 458,49 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 62 103 070,97 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 12 260 612,48 zł pokryty zostanie przychodami z kredytu bankowego w kwocie 6 238 000,00 zł, przychodami z przelewów z rachunku lokat w kwocie 2 888 418,57 zł, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 2 424 102,49 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 630 091,42 zł, wolnych środków – wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji w kwocie 30 000,00 zł oraz spłat udzielonych pożyczek w kwocie 50 000,00 zł.

Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2023 r. wynoszą 760 000,00 zł. Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Bukowiec nie planuje w 2023 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 2023-2037. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2023 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

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.	4 924
Planowane dochody ogółem	49 842 458 zł
Planowane dochody własne	33 053 294 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	10 143 993 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	14 977 870 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	4 833 877 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 042 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	30,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	45,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	760 000 zł

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

Sytuacja finansowa Gminy Bukowiec w 2023 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 2022 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 581 841,55 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 3 471 950,19 zł. Zadłużenie Gminy Bukowiec na koniec 2022 r. wyniosło 10 143 992,84 zł, tj. 24,7% wykonanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Za okres II kwartału 2023 r. wynik wykonania budżetu stanowi nadwyżka budżetu w wysokości 857 195,40 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 12 860 612,48 zł. Zadłużenie Powiatu za II kwartał 2023 r. wynosi 9 449 395,42 zł, tj. 19,2% planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Splata długu w 2023 r. w wysokości 1 294 140,00 zł nastąpi przychodami z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, natomiast od 2024 r. pokryta zostanie planowaną na poszczególne lata nadwyżką budżetu.

Wykazana w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023-2037 relacja zrównoważenia 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 uchwale Nr XL/293/23 Rady Gminy Bukowiec z dnia 4 lipca 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bukowiec na lata 2023-2037 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 Bukowiec.

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.

Andrzej Tatkowski
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.