

Uchwała Nr 1/K/2024
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 10 lipca 2024 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Drzycim 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 Drzycim w 2024 r., w wysokości 2 800 000,00 zł.

U z a s a d n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Drzycim wnioskiem RF.3251.1.1.2024 z dnia 4 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 Drzycim w dniu 19 czerwca 2024 r. podjęła uchwałę nr IV/22/2024 w sprawie zaciągnięcia i zabezpieczenia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego. 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 Drzycim za IV kwartały 2023 r. oraz I kwartał 2024 r.,
 - wieloletniej prognozy finansowej Gminy Drzycim na lata 2024-2036,
 - uchwały budżetowej Gminy Drzycim 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 Drzycim 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 2027-2036.

Na dzień wydania niniejszej opinii wynika, że prognozowane na 2024 r. dochody Gminy wyniosą 50 900 665,91 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 55 217 051,29 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 4 316 385,38 zł pokryty zostanie przychodami z kredytu bankowego w kwocie 2 800 000,00 zł, wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 1 002 811,70 zł oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 513 573,68 zł.

Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2024 r. wynoszą 350 000,00 zł. Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Drzycim 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 2024-2036. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2024 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz w roku 2025 przeznaczone na finansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę rozchodów.

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.	4 801
Planowane dochody ogółem	50 900 666 zł
Planowane dochody własne	28 615 551 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	5 135 500 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	7 258 000 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2023	2 122 500 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 512 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	14,3%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	25,4%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	350 000 zł

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

Sytuacja finansowa Gminy Drzycim 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 deficytem budżetu w kwocie 1 912 933,50 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 4 106 818,88 zł. Zadłużenie Gminy Drzycim na koniec 2023 r. wyniosło 5 135 500,00 zł, tj. 13,36% wykonanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Splata długu w 2024 r. w wysokości 677 500,00 zł nastąpi wolnymi środkami, o których mowa o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w 2025 roku przychodami zwrotnymi z tytułu zaciągniętego kredytu, pożyczki bądź wyemitowanych obligacji, natomiast od 2026 r. pokryta zostanie planowaną na poszczególne lata nadwyżką budżetu.

Wykazana w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2036 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 LX/406/2023 Rady Gminy Drzycim z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Drzycim na lata 2024-2036 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 Drzycim.

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.