



Uchwała Nr 1/K/2023
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 5 kwietnia 2023 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łabiszyn 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 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 5/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 17 marca 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 Trzciniński</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 Łabiszyn w 2022 r. w wysokości 2.794.000,00 zł.

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Łabiszyna wnioskiem z dnia 3 kwietnia 2023 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 15 marca 2023 r. Rada Miejska w Łabiszynie podjęła uchwałę Nr XLII/314/23 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji przez Gminę Łabiszyn w 2023 r. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość kredytu wyniesie 2.794.000,00 zł, a jego spłata nastąpi w latach 2024-2028. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy.

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

- uchwały Nr XL/285/22 Rady Miejskiej w Łabiszynie z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łabiszyn na 2023 rok, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- uchwały Nr XL/286/22 Rady Miejskiej w Łabiszynie z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łabiszyn na lata 2023 - 2031, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;

- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Łabiszyn za IV kwartały 2022 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. 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 Łabiszyn na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i emisji obligacji nie przekracza limitu zobowiązań określonych w uchwale budżetowej na 2023 r. W uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł oraz na sfinansowanie spłat rat kredytów i wykupu obligacji w kwocie 2.794.000,00 zł.

Z uchwały budżetowej Gminy Łabiszyn po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 1.247.355,64 zł, który postanowiono pokryć przychodami z następujących tytułów: 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 w wysokości 730.355,64 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 517.000,00 zł. Rozchody zaplanowano w wysokości 2.794.000,00 zł i mają być one sfinansowane w całości zaciągniętym kredytem długoterminowym.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2023 r. wynoszą 550.000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2023-2031. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2023 r. oraz 2024 r.

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.	10 548
Planowane dochody ogółem	50 540 492 zł
Planowane dochody własne	24 405 580 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	8 132 657 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	8 132 657 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	0 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	771 zł

Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	16,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	33,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	550 000 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 Łabiszyn, 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 roku 2023 oraz 2024 będą przychody z tytułu kredytu, pożyczki i emisji obligacji w wysokości odpowiednio: 2.794.000,00 zł w 2023 r. oraz 1.871.000,00 zł w 2024 r. W latach 2025 - 2031 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2023-2031 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Łabiszyn za 2022 r. zamknął się deficytem w kwocie 444.537,32 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 1.674.133,46 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. w kwocie 8.132.657,42 zł stanowiło 12,26% w relacji do wykonanych 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 Łabiszyn. 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) 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 Trzcíński
Przewodniczący Składu Orzekającego