

Uchwała Nr 5/K/2022
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 15 czerwca 2022 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kamień Krajeński 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 (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137 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 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

<i>Przewodniczący:</i>	<i>Krzysztof Olczak</i>
<i>Członkowie:</i>	<i>Andrzej Tatkowski</i>
	<i>Dariusz Trzeciński</i>

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kamień Krajeński w 2022 r. w wysokości 920 000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Kamienia Krajeńskiego wnioskiem Nr Fn.3021/210/2022 z dnia 31 maja 2022 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.).

W dniu 26 maja 2022 r. Rada Miejska w Kamieniu Krajeńskim, działając na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, podjęła uchwałę Nr XXXIX/274/2022 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie „Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg – budowa odcinka ulicy Topolowej w miejscowości Kamień Krajeński”. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość kredytu z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Kamień Krajeński, tj. na sfinansowanie ww. zadania inwestycyjnego, ujętego w uchwale budżetowej na 2022 rok, wyniesie 920 000,00 zł. Okres spłaty kredytu to 10 lat, przy zastosowaniu 36-miesięcznej karencji. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- uchwały Nr XXXIV/229/2021 Rady Miejskiej w Kamieniu Krajeńskim z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Budżetu Gminy Kamień Krajeński na rok 2022, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- uchwały Nr XXXIV/228/2021 Rady Miejskiej w Kamieniu Krajeńskim z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kamień Krajeński, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Kamień Krajeński za IV kwartały 2021 r. oraz za I kwartał 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 budżetu. Według brzmienia art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego 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 Kamień Krajeński na finansowanie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2022 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Kamień Krajeński po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 7 940 042,17 zł, który postanowiono pokryć przychodami z tytułu: kredytów w kwocie 2 508 385,00 zł, nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 2 000 000,00 zł oraz 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 kwocie 3 431 657,17 zł. Ponadto, w uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1 000 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 826 931,09 zł.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2022 r. wynoszą 200 000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2022-2037. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2022 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.	6 803
Planowane dochody ogółem	38 186 041 zł
Planowane dochody własne	16 695 322 zł
Kwota długu w roku 2021	4 318 702 zł
Planowana kwota długu na koniec 2022 r.	6 827 087 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2021	2 508 385 zł

Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 004 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	17,9%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	40,9%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	200 000 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 Kamień Krajeński, została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z obowiązującej uchwały w sprawie WPF Gminy wynika, że Gmina Kamień Krajeński planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji na lata 2022-2028, w tym:

- na 2022 r. w wysokości 156 412,00 zł;
- na 2023 r. w wysokości 127 085,50 zł;
- na lata 2024-2027 w wysokości 82 104,00 zł w każdym roku;
- na 2028 r. w wysokości 68 420,00 zł.

Źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych Gminy w roku 2022 będą przychody z tytułu kredytu. W latach 2023-2037 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2022-2037 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Kamień Krajeński za 2021 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 4 880 631,34 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 685 038,84 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. wyniosło 4 318 701,74 zł, tj. 10,5% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy za I kwartał 2022 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 2 536 450,98 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 7 138 422,17 zł. Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2022 r. wyniosło 4 100 581,55 zł, tj. 11,8% 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 Kamień Krajeński. 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.

Krzysztof Olczak
Przewodniczący Składu Orzekającego