

**Uchwała Nr 1/K/2022**  
**Składu Orzekającego Nr 2**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 15 września 2022 r.**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łabiszyn 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 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 Łabiszyn w 2022 r. w wysokości 2.150.000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Łabiszyna wnioskiem Nr OR.0002.XXXV.4.2022.WG z dnia 25 sierpnia 2022 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 24 sierpnia 2022 r. Rada Miejska w Łabiszynie podjęła uchwałę Nr XXXV/255/22 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów przez Gminę Łabiszyn w 2022 r. w wysokości 544.754,69 zł oraz sfinansowanie części deficytu budżetu Gminy na 2022 r. w wysokości 1.605.245,31 zł. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość kredytu wyniesie 2.150.000,00 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 XXX/214/21 Rady Miejskiej w Łabiszynie z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łabiszyn na 2022 rok, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;

- uchwały Nr XXX/215/21 Rady Miejskiej w Łabiszynie z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łabiszyn na lata 2022 - 2030, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Łabiszyn za IV kwartały 2021 r. oraz za II kwartały 2022 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu oraz 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 sfinansowanie części deficytu budżetu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów nie przekracza limitu zobowiązań określonych w uchwale budżetowej na 2022 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Łabiszyn po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 1.674.133,46 zł, który postanowiono pokryć przychodami z tytułu: kredytów w kwocie 1.605.245,31 zł oraz przychodami z tytułu niewykorzystanych w 2021 r. środków na realizację programu „Laboratoria przyszłości” w wysokości 68.888,15 zł. Rozchody zaplanowano w wysokości 2.150.000,00 zł i mają być one sfinansowane zaciągniętym kredytem długoterminowym w wysokości 544.754,69 zł oraz wolnymi środkami o których mowa w treści art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 1.605.245,31 zł. W uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.605.245,31 zł oraz na sfinansowanie spłat rat kredytów i wykupu obligacji w kwocie 2.150.000,00 zł.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2022 r. wynoszą 350.000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2022-2030. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2022 r. oraz w 2023 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.	10 387
Planowane dochody ogółem	57 632 763 zł
Planowane dochody własne	25 239 244 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2021	8 132 657 zł

Planowana kwota długu na koniec 2022 r.	8 132 657 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2021	0 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	783 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	14,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	32,2%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	350 000 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 rat zobowiązań finansowych w roku 2022 będą przychody z tytułu kredytu w wysokości 544.754,69 zł oraz z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 1.605.245,31 zł. W roku 2023 źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych będą przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych. W latach 2024-2030 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2022-2030 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 2021 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 910.449,52 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 320.171,17 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. w kwocie 8.132.657,42 zł stanowiło 13,21% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy za II kwartały 2022 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 942.659,15 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 724.133,46 zł. Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2022 r. wyniosło 7.682.657,42 zł, tj. 13,68% 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 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*