



Uchwała Nr 10/K/2020
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 10 czerwca 2020 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Bukowiec w 2020 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) oraz Zarządzenia Nr 6/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 30 kwietnia 2020 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 Trzeciński* - *Członek Składu Orzekającego*

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Bukowiec w 2020 r., w wysokości 470 000,00 zł.

U z a s a d n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Bukowiec wnioskiem RFiR.3051.1.2020.HS-K z dnia 1 czerwca 2020 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).

Rada Gminy Bukowiec w dniu 29 maja 2020 r. podjęła Uchwałę Nr XVI/110/20 w sprawie zaciągnięcia i zabezpieczenia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne „Budowa drogi gminnej nr 030915C Gawroniec – Poledno” w wysokości 470 000,00 zł.

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 2019 r. oraz I kwartał 2020 r.,
 - wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bukowiec na lata 2020-2035,
- 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 jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej 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 2020 r. Wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie oraz wykazie zadań inwestycyjnych na 2020 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2023-2035.

Z podjętej uchwały Nr XVI/107/20 Rady Gminy Bukowiec z dnia 29 maja 2020 r. zmieniającej Uchwałę nr XIV/89/19 Rady Gminy Bukowiec z dnia 13 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bukowiec na 2020 r. wynika, że prognozowane na 2020 r. dochody Gminy wyniosą 29 347 614,62 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 32 682 614,62 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 3 335 000,00 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów bankowych. W uchwale tej ustalono też limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w kwocie 1 500 000,00 zł. Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2020 r. wynoszą 265 000,00 zł.

Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Bukowiec nie planuje 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 o finansach publicznych.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2020-2035. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2020 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

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. Przy czym – w prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Podkreślić należy, że relacja z 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 też 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, przedstawiona w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gmina Bukowiec na lata 2020-2035 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

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 2020 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 2019 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 464 417,83 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 2 726 000,00 zł. Zadłużenie Gminy Bukowiec na koniec 2019 r. wyniosło 8 942 100,00 zł, tj. 28,2% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy za I kwartał 2020 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 2 142 315,36 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 3 665 000,00 zł. Zadłużenie Gminy Bukowiec na koniec I kwartału 2020 r. wyniosło 8 681 265,00 zł, tj. 30,4% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Spłata długu w 2020 r. w wysokości 1 007 340,00 zł nastąpi przychodami z wolnych środków, natomiast od 2021 r. pokryta zostanie planowaną na poszczególne lata nadwyżką budżetu.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia w 2020 r. i latach następnych przez Gminę Bukowiec.

Opierając się na wynikach 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.

Andrzej Tatkowski
Przewodniczący Składu Orzekającego