

## Dokument elektroniczny

URZĄD GMINY DOBRZYŃIEWO DUŻE  
SEKRETARIAT I  
WPŁYNEŁO

dn. 16-06-2023

Nr. dz. .... zał. ....

### Miejsce i data sporządzenia dokumentu

Białystok 2023-06-16

### Dane nadawcy

Regionalna Izba Obrachunkowa w Białymstoku  
Branickiego 13  
Województwo: podlaskie  
Powiat: Białystok  
NIP: 5422087279  
Email: bialystok@rio.gov.pl

### Dane adresata

Urząd Gminy Dobrzyniewo Duże  
Białostocka 13  
Województwo: podlaskie  
Powiat: Białostocki  
NIP: 9660516743  
REGON: -  
Email: kancelaria@dobrzyniewo.pl

*M. Noworzewski*  
19 CZE. 2023

### Opinia

Znak sprawy: RIO.II-00313-11/2023

Dotyczy: Wniosek nr Or.0050.28.2023 Wójta Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 2023-05-29

### Załączniki:

1. Dokumenty.zip

Dokument nie zawiera podpisu

### Podpis elektroniczny

16/06/2023 13:24  
DK/5150/2023



AKtD2T3iA

Wniosek za zgodność z dokumentem elektronicznym  
16.06.2023 podpis *Adela*



## **UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-11/2023**

z dnia 16 czerwca 2023 r.

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku**

w sprawie wydania opinii o możliwości zaciągnięcia przez Gminę Dobrzyniewo Duże kredytu długoterminowego w wysokości 13.670.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2023 w kwocie 12.770.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 900.000 zł,

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r. poz. 1668), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r. poz. 1634, ze zm.) oraz zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach Zamiejscowych w Łomży i Suwałkach:

Skład Orzekający w osobach:

#### **Przewodnicząca:**

Małgorzata Sokół-Kreczko - Członek Kolegium RIO w Białymstoku

#### **Członkowie:**

Agnieszka Gerasimiuk - Członek Kolegium RIO w Białymstoku

Marlena Stachurska-Janczyło - Członek Kolegium RIO w Białymstoku

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Dobrzyniewo Duże planowanego do zaciągnięcia w 2023 r. kredytu długoterminowego w kwocie 13.670.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych z tytułu pożyczek i kredytów.

### **UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże, działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, ze zm.), pismem Nr Or.0050.28.2023 z dnia 29 maja 2023 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 13.670.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na 2023 rok (w kwocie 12.770.000 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (w kwocie 900.000 zł). Do wniosku załączono harmonogram spłat odsetek oraz rat kapitałowych zaplanowanych w okresie od sierpnia 2023 r. do grudnia 2036 r.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

W związku z zaciągnięciem rzeczzonego kredytu Wójt Gminy Dobrzyniewo Duże wydał Zarządzenie Nr 355/23 z dnia 29 maja 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże w 2023 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W § 7 i § 10 Uchwały Nr LIII/470/22 Rady Gminy w Dobrzyniewie Dużym z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2023 z późniejszymi zmianami, wyrażono wolę zaciągnięcia długoterminowego kredytu i upoważniono Wójta do zaciągania zobowiązań do wysokości limitów określonych przez Radę, zaś Wójt Gminy w wydanym zarządzeniu postanowił zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w kwocie 13.670.000,00 zł (słownie: trzynaście milionów sześćset siedemdziesiąt tysięcy złotych) w tym: na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 12.770.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 900.000,00 zł.

Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych w 2023 roku na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów i upoważniła Wójta do zaciągnięcia powyższego zobowiązania dłużnego, co pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Spłata kredytu nastąpi z dochodów gminy w latach 2023-2036, o czym stanowi § 2 zarządzenia, a jego zabezpieczenie stanowić będzie weksel własny „in blanco” (§ 3).

Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy określonego w § 7 pkt 2 Uchwały Nr LIII/470/22 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2023, zaktualizowanego na mocy § 6 Uchwały Rady Gminy Dobrzyniewo Duże Nr LIX/543/23 z dnia 29 maja 2023 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2023 do kwoty 12.770.000 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 900.000 zł (§ 7 pkt 3 uchwały Nr LIII/470/22 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2023).

Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r. poz. 1634, ze zm.).

Budżet Gminy Dobrzyniewo Duże po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 64.903.694,00 zł,  
(w tym: dochody bieżące 50.458.048,00 zł, dochody majątkowe 14.445.646 zł)
- wydatki ogółem: 80.422.378,00 zł,  
(w tym: wydatki bieżące 50.076.134,00 zł, wydatki majątkowe 30.346.244,00 zł).

Z przedstawionej powyżej konstrukcji budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże na 2023 rok wynika ujemna różnica pomiędzy planowanymi dochodami a planowanymi wydatkami budżetu w wysokości 15.518.684 zł.

Deficyt zgodnie z § 4 uchwały Nr LX/543/23 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 29 maja 2023 r. w sprawie zmiany budżetu gminy Dobrzyniewo Duże na rok 2023 ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

- 1) zaciąganych kredytów w kwocie – 12.770.000,00 zł;
- 2) przychodów jednostek samorządu terytorialnego z 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 – 381.294,00 zł;
- 3) wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie – 2.367.390,00 zł, z tego:
  - a) środki otrzymane w 2021 roku z subwencji ogólnej, a niewykorzystane w roku 2022 z przeznaczeniem na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji – 1.010.931,00 zł,
  - b) kwota otrzymana w 2022 roku na podstawie pisma od Ministra Finansów nr ST3.4753.9.2022 z tytułu dodatkowych dochodów na rok 2022 z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, a nie została ujęta w dochodach roku 2022 – 1.048.734,00 zł,
  - c) kwota otrzymana w roku 2022 – Cyfrowa Gmina – 284.265,00 zł,
  - d) kwota z roku 2022 do wypłaty dodatku węglowego i dla innych podmiotów na jednorazową dopłatę dla gospodarstw domowych ogrzewających swoje domostwa pelletem, gazem, drewnem kawałkowym, olejem opałowym zgodnie z informacją przekazaną za pośrednictwem PUW w Białymstoku od Ministerstwa Klimatu i Środowiska środki z 2022 roku przeznaczone na ten cel należy uwzględnić w budżecie 2023 r. Finansowanie: środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 - 23.460,00 zł.

Łączna kwota planowanych przez Gminę Dobrzyniewo Duże na rok 2023 przychodów wynosi 16.418.684,00 zł zaś łączna kwota rozchodów - 900.000,00 zł, zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały.

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, ze zm.).

Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Dobrzyniewo Duże sporządzonego na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz sprawozdań gminy za rok 2022 wskazuje, iż przedstawiona kwota przychodów wewnętrznych jest możliwa do zaangażowania w budżecie roku 2023.

Analizując możliwość spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia, Skład Orzekający wziął za podstawę Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Dobrzyniewo Duże na lata 2023-2036, przyjętą uchwałą Nr LIII/469/22 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 29 grudnia 2022 r. zaktualizowaną uchwałą Nr LIX/542/23 Rady Gminy Dobrzyniewo Duże z dnia 29 maja 2023 r.

Przyjęte w tej prognozie dla roku 2023 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z prognozy przedstawionej w WPF na lata 2023-2036 wynika, iż na koniec 2022 roku Gmina Dobrzyniewo Duże posiadała zadłużenie w wysokości 8.963.960,00 zł (kol. 6 tabeli WPF, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z za IV kwartał 2022 r.), w 2023 r. planuje się zwiększyć o kwotę 13.670.000 zł (kol. 4.1 tabeli WPF), pomniejszone o spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 900.000,00 zł. W związku z powyższym planowane zadłużenie na koniec 2023 roku wyniesie 21.701.980,00 zł (kol. 6 tabeli WPF) - co w stosunku do planowanych dochodów stanowi 33,44%.

W kolejnym roku budżetowym Gmina zamierza zaciągnąć kolejne zobowiązanie dłużne w wysokości 5.000.000 zł (na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 3.936.000 zł oraz spłatę zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.064.000 zł, W związku z powyższym najwyższe zadłużenie gminy wystąpi w roku 2024 i wyniesie ono 25.606.000 zł. W związku z prognozowanym zadłużeniem Gminy we wszystkich latach objętych WPF zaprojektowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia w bieżącym roku (kol. 2.1.3 WPF).

Ponadto we wszystkich latach objętych Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, kształtujące się na poziomie 381.914,00 zł – 3.843.546,00 zł, co znajduje swoje uzasadnienie w świetle danych historycznych. Nadwyżka operacyjna w budżecie roku 2021 wynosiła 7.599.219,65 zł, a w roku 2022 - 4.163.705,56 zł.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyniewo Duże na lata 2023-2036 uwzględniając wartości sprawozdawcze z wykonania budżetów w latach 2016-2022 (okres siedmiu lat) wynika, iż w całym okresie objętym Prognozą zostanie zachowana relacja, o której stanowi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 ustawy o finansach publicznych) nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze).

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu. Z formalnego punktu widzenia spełniony jest wymóg realistyczności, o którym stanowi art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Stopień realizacji poszczególnych wielkości, a więc ocena realistyczności Wieloletniej Prognozy Finansowej z punktu widzenia osiągnięcia zakładanych kwot, jest dosyć ograniczona. Trzeba zaznaczyć, że długi, bo 14-letni czas prognozowania, obarczony jest znaczącym ryzykiem błędu w szacowaniu wartości istotnych z punktu widzenia obsługi zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu.

W tym kontekście należy zwrócić również uwagę na występujące obecnie istotne zagrożenia, jakie dla stabilności gospodarki finansowej Gminy niosą niekorzystne zjawiska makroekonomiczne, w tym rosnący poziom inflacji, nasilający presję na zwiększenie wydatków o charakterze bieżącym z powodu znaczącego wzrostu kosztów wykonywania zadań. Uwzględniając ponadto konieczność generowania od 2023 roku nadwyżek budżetowych przeznaczanych na spłaty, w ocenie Składu Orzekającego konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie. Skład Orzekający podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym Prognozą, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

Skład Orzekający stwierdza, że Gmina – przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu – będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości kredytu długoterminowego w kwocie 13.670.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie w 2023 roku planowanego deficytu budżetu w kwocie 12.770.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 900.000 zł.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

#### POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Małgorzata Sokół-Kreczko