

Uchwała Nr 5/K/2020
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 28 października 2020 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski 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 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

1. *Dariusz Trzeciński* - *Przewodniczący Składu Orzekającego*
2. *Krzysztof Olczak* - *Członek Składu Orzekającego*
3. *Andrzej Tatkowski* - *Członek Składu Orzekającego*

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski w 2020 r., w wysokości 4.000.000,00 zł.

U z a s a d n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Solca Kujawskiego pismem znak WBF.3051.1.20 z dnia 28 września 2020 r., na podstawie art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Powyższe pismo wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w dniu 2 października 2020 r.

Burmistrz Solca Kujawskiego, zarządzeniem nr V/138/20 z dnia 18 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, zaciągnął kredyt długoterminowy w wysokości 4.000.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów.

Przedmiotowe zarządzenie było objęte badaniem nadzorczym w dniu 28 października 2020 r., w wyniku której Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej nie stwierdziło naruszenia prawa przy jej podjęciu.

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

- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Solec Kujawski za IV kwartały 2019 r., III kwartał 2020 r.,
- wieloletniej prognozy finansowej Gminy Solec Kujawski na lata 2020-2024

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. 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 oraz wieloletniej prognozie finansowej Gminy. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2020 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2021-2024. Źródłem spłaty kredytu oraz odsetek będą dochody własne gminy.

Z podjętej uchwały Nr XXI/181/20 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 15 września 2020 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Solec Kujawski na 2020 rok wynika, że prognozowane na 2020 r. dochody Gminy wyniosą 106.203.396,43 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 107.368.575,62 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 1.165.179,19 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 1.165.179,19 zł. Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2020 r. wynoszą 697.729,00 zł.

Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Solec Kujawski posiada zobowiązania finansowe wynikające 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. Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków wg prognozy na 31 grudnia 2020 r. wynosi 1.581.414,00 zł. Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Solec Kujawski nie planuje zaciągnięcia nowych zobowiązań finansowych wyżej wymienionego rodzaju.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu, uchwalono na lata 2020-2024. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2020 r. przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Planowana kwota długu na koniec 2020 r. wynosi 19.267.182,00 zł, na którą to składają się zobowiązania zaliczane do tytułów dłużnych uprzednio zaciągnięte przez Gminę Solec Kujawski w wysokości 15.267.182,00 zł oraz kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 4.000.000,00 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. 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 Gminy Solec Kujawski na lata 2020-2024 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że w wieloletniej prognozie finansowej Gmina Solec Kujawski zaplanowała potencjalne wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji odpowiednio w wysokości: 717.135,00 zł w 2020 r., 1.217.135,00 zł w 2021 r., 908.365,00 zł w 2022 r., 681.975,00 zł w 2023 r. oraz 681.975,00 zł w 2024 r.

Sytuacja finansowa Gminy Solec Kujawski 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 2.471.461,78 zł, przy planowanej nadwyżce budżetu w kwocie 127.387,00 zł. Zadłużenie Gminy Solec Kujawski na koniec 2019 r. wyniosło 18.330.317,13 zł, tj. 20,22% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy za III kwartał 2020 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 6.829.620,05 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 1.165.179,19 zł. Zadłużenie Gminy Solec Kujawski na koniec III kwartału 2020 r. wyniosło 18.330.317,13 zł, tj. 16,92% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Spłata długu w 2020 r. w wysokości 5.178.896,00 zł nastąpi przychodami zwrotnymi oraz nadwyżką budżetową z lat ubiegłych, natomiast w kwocie 1.113.642,00 zł wydatkami zmniejszającymi dług. Spłata długu w latach 2021 – 2024 nastąpi prognozowaną nadwyżką budżetu, ponadto w latach 2021 – 2022 także wydatkami zmniejszającymi dług.

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

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.

Dariusz Trzeciński
Przewodniczący Składu Orzekającego