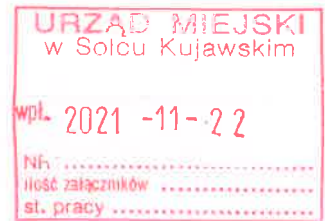


Uchwała Nr 4/K/2021
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 22 listopada 2021 r.



w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski w 2021 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 15/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 17 listopada 2021 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. <i>Dariusz Trzcziński</i> | - <i>Przewodniczący Składu Orzekającego</i> |
| 2. <i>Krzysztof Olczak</i> | - <i>Członek Składu Orzekającego</i> |
| 3. <i>Andrzej Tatkowski</i> | - <i>Członek Składu Orzekającego</i> |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski w 2021 r. w wysokości 3.000.000,00 zł.

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Solca Kujawskiego pismem z dnia 28 października 2021 r., na podstawie art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.).

W dniu 28 października 2021 r. Burmistrz Solca Kujawskiego wydał zarządzenie Nr V/103/21 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt w wysokości 3.000.000,00 zł przeznaczony jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów. Planowana spłata kredytu nastąpi w latach 2022 - 2024. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy.

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 kwartał 2020 r. oraz za III kwartał 2021 r.,
- uchwały Nr XXXIV/266/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 22 października 2021 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Solec Kujawski na 2021 rok oraz Nr XXXV/270/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 9 listopada 2021 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Solec Kujawski na 2021 rok,

- uchwały Nr XXXIV/267/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 22 października 2021 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Solec Kujawski na lata 2021 – 2024 oraz Nr XXXV/271/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 9 listopada 2021 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Solec Kujawski na lata 2021 – 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 dłużnych, 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 2021 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2022-2024. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Gminy.

Z podjętej uchwały Nr XXXV/270/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 9 listopada 2021 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Solec Kujawski na 2021 rok wynika, że prognozowane na 2021 r. dochody Gminy wyniosą 120.127.854,12 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 121.768.646,26 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 1.640.792,14 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi 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. Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2021 r. wynoszą 505.000,00 zł.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu, uchwalono na lata 2021-2024. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2021 r. Planowana kwota długu na koniec 2021 r. wynosi 15.974.644,00 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 na koniec 2021 r. ma wynosić 467.772,00 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 2021-2024 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że w wieloletniej prognozie finansowej w latach 2021 – 2024 Gmina Solec Kujawski zaplanowała potencjalne wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji w łącznej kwocie 3.399.450,00 zł.

Sytuacja finansowa Gminy Solec Kujawski w 2021 r. wynika z uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet oraz sprawozdań budżetowych, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę wieloletniej prognozy finansowej.

Wynik wykonania budżetu Gminy za 2020 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 2.654.508,95 zł, przy planowanym budżecie z deficytem wynoszącym 1.165.179,19 zł. Zadłużenie Gminy Solec Kujawski na koniec 2020 r. wyniosło 19.267.182,00 zł, tj. 18,63 % w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy za III kwartał 2021 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 1.263.464,28 zł, przy planowanej na dzień 30 września 2021 r. nadwyżce budżetu w kwocie 1.359.207,86 zł. Zadłużenie Gminy Solec Kujawski na koniec III kwartału 2021 r. wyniosło 19.423.016,06 zł, tj. 16,54 % w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Spłata długu w 2021 r. w wysokości 5.178.896,00 zł nastąpi przychodami zwrotnymi w wysokości 3.000.000,00 zł oraz innymi środkami w wysokości 2.178.896,00 zł, w tym nadwyżką budżetową z lat ubiegłych. W latach kolejnych, do 2024 r. włącznie, planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia w 2021 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