

Uchwała Nr 5/K/2023
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 3 listopada 2023 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski w 2023 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 2023 r. poz. 1325 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 15/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 4 września 2023 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 Solec Kujawski w 2023 r. w wysokości 3.000.000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Solca Kujawskiego wnioskiem z dnia 30 października 2023 r. na podstawie art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z zm.). Wniosek wpłynął do niniejszej Izby w dniu 31 października 2023 r.

W dniu 24 października 2023 r. Burmistrz Solca Kujawskiego wydał zarządzenie Nr V/114/23 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Jak wynika z zapisów powyższego aktu, wysokość kredytu wyniesie 3.000.000,00 zł, a jego spłata nastąpi w latach 2024-2026. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy.

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

- uchwały Nr LVIII/414/22 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Solec Kujawski na 2023 rok, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- uchwały Nr LVIII/414/22 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Solec Kujawski na lata

2023 - 2026, po zmianach według stanu na dzień opiniowania; na dzień opiniowania wieloletnia prognoza finansowa została określona na lata 2023 – 2043,

- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Solec Kujawski za IV kwartały 2022 r. oraz za III kwartały 2023 r.,

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. 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 Solec Kujawski na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów nie przekracza limitu zobowiązań określonych w uchwale budżetowej na 2023 r. W uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na powyższy cel w kwocie 3.000.000,00 zł.

Z uchwały budżetowej Gminy Solec Kujawski po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 1.842.847,95 zł, który postanowiono pokryć przychodami z następujących tytułów:

- niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.809.651,39 zł,
- Nadwyżką z lat ubiegłych w kwocie 33.196,56 zł.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2023 r. wynoszą 1.034.081,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2023-2043. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w roku 2023 w kwocie 3.000.000,00 zł.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2023 r., z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2022 r.	16 512
Planowane dochody ogółem	121 070 919 zł
Planowane dochody własne	91 215 519 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	13 077 976 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	10 149 080 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	-2 928 896 zł

Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	615 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	8,4%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	11,1%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 034 081 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 Solec Kujawski, została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z obowiązującej uchwały w sprawie WPF wynika, że w okresie prognozy Gmina zaplanowała wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji w latach od 2023 do 2034. W roku 2023 wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji zaplanowano w budżecie w wysokości 681.975,00 zł. Wskazać należy, że stosownie do treści przepisu art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (t.j. Dz. U. poz. 1692) do wyliczenia indywidualnego wskaźnika zadłużenia dla lat 2023 – 2025, tj. relacji o której mowa w treści przepisu art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, nie wlicza się wydatków zaplanowanych w budżecie oraz WPF z tytułu poręczeń i gwarancji.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy, źródłem pokrycia spłat zobowiązań finansowych z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w roku 2023 w kwocie 5.928.896,00 zł będą przychody z tytułu kredytu, nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych oraz środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych. W latach 2024 – 2026 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych. Planowana kwota długu na koniec 2026 roku będzie wynosiła 0,00 zł.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2023-2043 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy. Jednakże Skład Orzekający informuje, że w roku 2023 planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących o kwotę 4.646.182,95 zł, jednakże relacja o której mowa w wyżej wymienionym przepisie jest spełniona w jednostce w związku z uwzględnieniem w tej relacji przychodów o których mowa w treści przepisu art. 217 ust. 2 pkt 5 i 7 w łącznej wysokości 4.771.743,95 zł.

Wynik wykonania budżetu Gminy Solec Kujawski za 2022 r. zamknął się nadwyżką budżetową w kwocie 1.433.240,99 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 450.084,39 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. w kwocie 13.077.976,00 zł stanowiło 12,11 % w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy Solec Kujawski za III kwartały 2023 r. zamknął się nadwyżką budżetową w kwocie 1.820.626,82 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 1.842.847,95 zł. Zadłużenie Gminy na koniec III kwartału 2023 r. w kwocie 10.193.804,00 zł stanowiło 8,46 % 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 Solec Kujawski. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności 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 Trzcinski
Przewodniczący Składu Orzekającego