

Uchwała Nr 4/K/2021
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 27 kwietnia 2021 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Sępólno Krajeńskie 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 3/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 23 lutego 2021 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|----------------------|--------------------------------------|
| 1. Krzysztof Olczak | - Przewodniczący Składu Orzekającego |
| 2. Andrzej Tatkowski | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Dariusz Trzcinski | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Sępólno Krajeńskie w 2021 r. w wysokości 4 700 000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Sępólna Krajeńskiego pismem Nr Fn.3051.1.2021 z dnia 20 kwietnia 2021 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305).

W dniu 31 marca 2021 r. Rada Miejska w Sępólnie Krajeńskim podjęła uchwałę Nr XXX/283/2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2021 wyniesie 4 700 000,00 zł, a jego spłata nastąpi w latach 2022 - 2031. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- uchwały Nr XXVII/242/2020 Rady Miejskiej w Sępólnie Krajeńskim z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sępólno Krajeńskie na 2021 rok, zmienionej uchwałą Nr XXX/282/2021 z dnia 31 marca 2021 r.,
- uchwały Nr XXVII/241/2020 Rady Miejskiej w Sępólnie Krajeńskim z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sępólno Krajeńskie, zmienionej uchwałą Nr XXX/281/2021 z dnia 31 marca 2021 r.,
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Sępólno Krajeńskie za IV kwartały 2020 r. oraz I kwartał 2021 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu. 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 Sępólno Krajeńskie na finansowanie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2021 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Sępólno Krajeńskie po zmianach, jakich dokonano uchwałą Nr XXX/282/2021 z dnia 31 marca 2021 r. wynika, że prognozowane na 2021 r. dochody Gminy wyniosą 89 858 217,45 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 95 446 417,45 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 5 588 200,00 zł postanowiono pokryć przychodami z tytułu kredytu w kwocie 4 700 000,00 zł oraz pożyczki w kwocie 888 200,00 zł. Ponadto, w uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1 500 000,00 zł.

Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Sępólno Krajeńskie 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.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2021 r. wynoszą 328 000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową uchwalono na lata 2021-2032, wraz z prognozą kwoty zadłużenia do 2031 r. W prognozowanej kwocie długu uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań oraz zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2021 r.

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 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, przedstawiona w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Sępólno Krajeńskie na lata 2021-2032 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z obowiązującej uchwały w sprawie WPF wynika, że Gmina Sępólno Krajeńskie planuje potencjalne wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji na lata 2021-2025, w tym na rok 2021 w kwocie 372 000,00 zł, na rok 2022 w kwocie 361 000,00 zł, na rok 2023 w kwocie 342 000,00 zł, na rok 2024 w kwocie 323 000,00 zł oraz na rok 2025 w kwocie 314 000,00 zł.

Wynik wykonania budżetu Gminy Sępólno Krajeńskie za 2020 r. zamknął się deficytem w kwocie 3 557 320,82 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 10 686 318,97 zł. Zadłużenie

Gminy na koniec 2020 r. wyniosło 9 055 709,79 zł, tj. 10,7% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Gminy Sępólno Krajeńskie za I kwartał 2021 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 5 066 932,16 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 5 588 200,00 zł. Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2021 r. wyniosło 8 716 209,79 zł, tj. 9,7% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w 2021 r. będą przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. W latach kolejnych, do 2031 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 przez Gminę Sępólno Krajeńskie. Opierając się na wynikach powyższej analizy, Skład Orzekający wydał zatem 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.

Krzysztof Olczak
Przewodniczący Składu Orzekającego