

Uchwała Nr 13/K/2024
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 20 września 2024 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Sicienko w 2024 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), 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 4/2024 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

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

<i>Przewodniczący:</i>	<i>Krzysztof Olczak</i>
<i>Członkowie:</i>	<i>Andrzej Tatkowski</i>
	<i>Dariusz Trzeciński</i>

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Sicienko w 2024 r. w wysokości 4 066 645,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Sicienko wnioskiem Nr 2/2024 z dnia 16 sierpnia 2024 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.).

W dniu 14 sierpnia 2024 r. Wójt Gminy Sicienko, działając na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych oraz upoważnienia wynikającego z § 17 pkt 1 lit. b uchwały Nr LVIII/460/23 Rady Gminy Sicienko z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2024 rok, wydał zarządzenie Nr 99/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego. Jak wynika z zapisów zarządzenia, wysokość kredytu wyniesie 4 066 645,00 zł, a jego spłata nastąpi w latach 2025-2033. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy Sicienko.

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

- uchwały Nr LVIII/460/23 Rady Gminy Sicienko z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2024 rok po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;
- uchwały Nr LVIII/459/23 Rady Gminy Sicienko z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sicienko na lata 2024-2033 po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Sicienko za IV kwartały 2023 r. oraz za II kwartały 2024 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 Sicienko na pokrycie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2024 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Sicienko po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 17 004 796,30 zł, który postanowiono pokryć przychodami z tytułu kredytu w kwocie 4 066 645,00 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w kwocie 7 766 135,06 zł, 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 1 529 555,89 zł oraz nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 3 642 460,35 zł. Ponadto, w uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2 231 346,00 zł.

Gmina Sicienko nie planuje zaciągnięcia i spłaty 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.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2024-2033. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2024 r.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2024 r., z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.	10 691
Planowane dochody ogółem	99 276 192 zł

Planowane dochody własne	67 269 531 zł
Kwota długu w roku 2023	22 251 940,45 zł
Planowana kwota długu na koniec roku 2024	26 307 586 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	4 055 646 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 461 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	26,5%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	39,1%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 865 523 zł

Roczna kwota spłaty długu oraz jego obsługi 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. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, została zachowana w całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Sicienko.

Z obowiązującej uchwały budżetowej oraz uchwały w sprawie WPF wynika, że Gmina nie planuje wymagalnych wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w 2024 roku będą przychody zwrotne. Na lata 2025-2033 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2024-2033 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Sicienko za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 5 090 416,48 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 11 254 953,72 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. w kwocie 22 251 940,45 zł stanowiło 34,5% w relacji do wykonanych dochodów. Wykazano zobowiązania wymagalne w kwocie 10 999,45 zł. Jak wynika ze sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Sicienko za 2023 r., niniejsze zobowiązania wystąpiły w Zakładzie Komunalnym i wynikają z rozliczeń dotyczących nałożenia przez Spółkę MWiK w Bydgoszczy opłat dodatkowych z tytułu wprowadzania ścieków o parametrach jakościowych przekraczających wartości dopuszczalne w zakresie ścieków bytowych i komunalnych. W sprawozdaniu opisowym wyjaśniono, że kwestia

nakładania przez MWiK dodatkowych opłat jest przedmiotem prowadzonego postępowania sądowego.

Wynik wykonania budżetu za II kwartały 2024 r. stanowi nadwyżka w kwocie 6 941 309,35 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 17 004 796,30 zł. Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2024 r. wyniosło 21 136 264,45 zł, tj. 21,6% w relacji do planowanych dochodów. Wykazano zobowiązania wymagalne Zakładu Komunalnego w kwocie 10 999,45 zł, jak wyżej.

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 Sicienko. 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.

Krzysztof Olczak
Przewodniczący Składu Orzekającego