

**Uchwała Nr 8/K/2024**  
**Składu Orzekającego Nr 3**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 14 sierpnia 2024 r.**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Złotniki Kujawskie 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 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

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

**postanowił, co następuje:**

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Złotniki Kujawskie w 2024 r., w wysokości 1 200 000,00 zł.

**Uzasadnienie**

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Złotniki Kujawskie wnioskiem KS.32.93.2024 z dnia 19 lipca 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.), dalej ustawa.

Wójt Gminy Złotniki Kujawskie, w oparciu o upoważnienie zawarte w § 18 pkt 1 uchwały Nr LXIII/495/2023 Rady Gminy Złotniki Kujawskie z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2024 r., w dniu 19 lipca 2024 r. wydał Zarządzenie Nr 0050-33/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 r. na zadanie pn. „Przebudowa ul. Czarna Droga w miejscowości Tuczno-Popowiczki” w wysokości 1 200 000,00 zł.

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Złotniki Kujawskie za IV kwartały 2023 r. i I półrocze 2024 r.,
  - wieloletniej prognozy finansowej Gminy Złotniki Kujawskie na lata 2024-2028,
- stwierdził, co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 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. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Złotniki Kujawskie na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2024 r. Wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie oraz wykazie zadań inwestycyjnych na 2024 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłatę wnioskowanego kredytu planuje się w latach 2025-2028.

Z podjętej uchwały Nr IV/26/2024 Rady Gminy Złotniki Kujawskie z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na 2024 rok wynika, że prognozowane na 2024 r. dochody Gminy wyniosą 66 975 272,42 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 72 788 326,70 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 5 813 054,28 zł pokryty zostanie przychodami z kredytu bankowego w kwocie 3 032 500,00 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 2 623 543,70 zł oraz z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 157 010,58 zł.

Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2024 r. wynoszą 255 739,82 zł. Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Złotniki Kujawskie nie planuje w 2024 r. 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.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2024-2028. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2024 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

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.	8 845
Planowane dochody ogółem	66 975 272 zł
Planowane dochody własne	36 997 640 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	3 507 500 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	5 272 500 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2023	1 765 000 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	596 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	7,9%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	14,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	255 740 zł

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina Złotniki Kujawskie nie udzieliła poręczeń i gwarancji na realizację zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego.

Sytuacja finansowa Gminy Złotniki Kujawskie w 2024 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 2023 r. zamknął się deficytem budżetu w kwocie 7 587 405,45 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 11 635 459,73 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. wyniosło 3 507 500,00 zł, tj. 5,9% w relacji do wykonanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Za okres I półrocza 2024 r. wynik wykonania budżetu stanowi nadwyżka budżetu w wysokości 3 985 197,41 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 4 613 054,28 zł. Zadłużenie Gminy za I półrocze 2024 r. wynosi 2 556 875,00 zł, tj. 3,8% w relacji do planowanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Spłata długu w 2024 r. w wysokości 1 267 500,00 zł nastąpi przychodami z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, natomiast od 2025 r. pokryta zostanie planowaną na poszczególne lata nadwyżką budżetu.

Wykazana w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2028 relacja zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy, z uwzględnieniem powiększenia o przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy, jest zachowana w całym okresie prognozy. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w uchwale Nr IV/27/2024 Rady Gminy Złotniki Kujawskie z dnia 18 lipca 2024 r. zmieniającą uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2024-2028 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści 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 Złotniki Kujawskie.

Mając na uwadze spełnienie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy 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.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

*Andrzej Tatkowski*  
*Przewodniczący Składu Orzekającego*

**Pouczenie:**

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.