



**Uchwała Nr 14/K/2024**  
**Składu Orzekającego Nr 12**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Bydgoszczy**  
**z dnia 5 lipca 2024 roku**

***w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez  
Gminę Gniewkowo***

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 4/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

*Skład Orzekający w osobach :*

*Przewodniczący :* Aleksandra Kwiatkowska      Członek Kolegium RIO

*Członkowie :* Edyta Nowek      Członek Kolegium RIO

Robert Pawlicki      Członek Kolegium RIO

opiniuje z **zastrzeżeniami** możliwość spłaty kredytu w kwocie 6 800 000,00 zł.

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

Gmina Gniewkowo postanowiła ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 6 800 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 105/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 14 ust. 1 w zw. z § 13 pkt 2 i 3 Uchwały Nr LXXXI/495/2023 Rady Miejskiej w Gniewkowie z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu na 2024 r. z późniejszymi zmianami.

Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć kredyt na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest do dnia 31 grudnia 2037 r. z uwzględnieniem okresu karencji w spłacie.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 uofp suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których 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.

W budżecie na 2024 r. Gmina zaplanowało przychody w łącznej wysokości 7 575 300,60 zł, tj. z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 6 800 000,00 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 – 746 726,32 zł. oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających, z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 28 574,28 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań zaplanowano w łącznej kwocie 2 640 000,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 4 935 300,60 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Gniewkowo uchwaliła na lata 2024-2037. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w roku 2024.

Zadłużenie Gminy ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2024 r. wyniosło 30 546 656,36 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 33,2%

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

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.*	13 742
Planowane dochody ogółem	91 097 178 zł
Planowane dochody własne	46 877 314 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	29 406 042 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	33 556 000 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	4 149 958 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 442 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	36,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	71,6%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 480 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 9 listopada 2021 r. Burmistrz Gniewkowa wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej (dalej WPF) z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2024-2027 różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań kształtuje się na bardzo niskim poziomie i wynosi odpowiednio 0,02%; 0,24%; 0,11%; 0,08%.

Z przepisu art. 242 ust. 1 uofp, wynika, że organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6, 7 i 8 uofp. W budżecie Gminy Gniewkowo na 2024 rok planuje się ujemną różnicę między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi w wysokości 2 599 755,16 zł. a przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 powyższej ustawy zaplanowano w kwocie 775 300,60 zł. Przy zaangażowaniu przychodów w wyżej wskazanej wysokości wymóg wynikający z art. 242 ust. 1 uofp nie zostaje spełniony tj. dochody bieżące są niższe od wydatków bieżących o kwotę 1 824 454,56 zł.

Zgodnie jednak z treścią art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1927 z późn. zm.) w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach. Skład Orzekający, na podstawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Gniewkowo ustalił, że w latach 2022-2025 suma nadwyżek wynikających z relacji, o której mowa w art. 242 uofp wyniesie 17 352 532,71 zł. Powyższe stanowi o spełnieniu przez Gminę warunku przewidzianego w wyżej wskazanym przepisie.

	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi po uwzględnieniu przychodów, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6, 7 i 8
Wykonanie 2022	474 283,57	<b>8 057 147,14</b>
Wykonanie 2023	- 1 489 454,02	<b>6 051 486,13</b>
2024	- 2 599 755,16	- 1 824 454,56
2025	5 068 354,00	<b>5 068 354,00</b>

Skład Orzekający wskazuje, że deficyt operacyjny ma istotny wpływ na spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 uofp.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając

niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie będzie stanowiło ryzyka utraty płynności budżetu przy zachowaniu maksymalnej dyscypliny finansowej.

Skład Orzekający wskazuje, że niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

**Pouczenie:** Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska  
Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy