

**Uchwała Nr 8/K/2019**  
**Składu Orzekającego Nr 2**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 3 czerwca 2019 roku**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski w 2019 roku.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) oraz zarządzenia Nr 4/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 marca 2019 roku w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

<i>Przewodniczący Składu Orzekającego</i>	- <i>Włodzimierz Górzyński</i>
<i>Członek Składu Orzekającego</i>	- <i>Maciej Słomiński</i>
<i>Członek Składu Orzekającego</i>	- <i>Andrzej Tatkowski</i>

**postanowił, co następuje:**

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5 000 000,00 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Uzasadnienie**

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Solca Kujawskiego pismem znak WBF.3051.1.19 z dnia 22 maja 2019 roku na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych<sup>1</sup>.

Rada Miejska w Solcu Kujawskim Uchwałą Nr II/8/18/2018 z dnia 14 grudnia 2018 roku ustaliła budżet Gminy na 2019 rok. Podstawowe parametry budżetu Gminy Solec Kujawski po zmianach dokonanych Uchwałą Nr V/40/19 Rady Miejskiej z dnia 22 marca 2019 roku są następujące:

- dochody 92 322 987,32 zł,
- wydatki 92 195 600,32 zł,
- nadwyżka 127 387,00 zł.

Zgodnie z treścią uchwały nadwyżkę postanowiono przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Burmistrz Gminy na podstawie upoważnienia organu stanowiącego udzielonego w § 16 pkt 2 uchwały budżetowej wydał w dniu 20 maja 2019 roku Zarządzenie Nr V/87/19 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000,00 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych w wysokości 3 000 000,00 zł oraz kredytów w wysokości 2 000 000,00 zł. Jak

---

<sup>1</sup> t. j. Dz. U. z 2019 r. poz.869

wynika z powyższego zarządzenia kredyt będzie spłacany po rocznej karencji, w latach 2020-2024.

Skład Orzekający po przeanalizowaniu ww. dokumentów, Uchwały Nr V/41/19 z dnia 22 marca 2019 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Solec Kujawski na lata 2019-2026 oraz sprawozdań budżetowych Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-Z Gminy za rok 2018 i I kwartał 2019 roku, stwierdził co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań zaliczanych do długu publicznego o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski kredytu nie przekracza kwoty limitu określonego w uchwale budżetowej.

W prognozowanym na 2019 roku zadłużeniu uwzględniono kwotę planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Z dokumentacji przekazanej przez wnioskodawcę, tj. WPF na lata 2019-2026 wynika, że Gmina udzieliła poręczeń. Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec I kwartału 2019 roku według sprawozdania Rb-Z wynosi 6 982 320,00 zł.

Sytuacja finansowa Gminy Solec Kujawski na koniec 2018 roku przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu stanowi nadwyżka budżetowa w wysokości 3 716 104,70 zł, przy planowanej nadwyżce w wysokości 3 164 596,00 zł., nadwyżka operacyjna wyniosła 7 003 878,99 zł., natomiast zadłużenie Gminy na koniec ww. okresu według sprawozdania Rb-Z wyniosło 23 352 258,00 zł, co stanowi 27,53 % w relacji do dochodów zrealizowanych, natomiast zadłużenie Gminy planowane na 2019 rok wynosi według WPF 21 559 720,00 zł, w tym z tytułu umowy forfaitingowej 2 695 056,00 zł. Wysokość zadłużenia stanowi 23,35 % planowanych na ten rok dochodów. Gmina w okresie I kwartału zrealizowała dochody budżetowe w wysokości 20 765 276,13 zł, co stanowi 22,49 % planu. Skład Orzekający zwraca uwagę na niski stopień wykonania planu dochodów ze sprzedaży majątku, który wynosi zaledwie 2,38 % planu (231 278,91 zł). Wydatki budżetowe wykonano w wysokości 22 587 454,01 zł, co stanowi 24,49 % planu. Wynik finansowy, który uzyskała Gmina w okresie I kwartału 2019 roku zamknął się deficytem w wysokości 1 822 177,88 zł, przy planowanej nadwyżce budżetowej w wysokości 127 387,00 zł. Źródłem sfinansowania deficytu jest kredyt krótkoterminowy, na zaciągnięcie którego ustalono limit w uchwale budżetowej w wysokości 5 000 000,00 zł.

Zobowiązania wymagalne za rok 2018 roku oraz za I kwartał 2019 roku nie wystąpiły. Wymogi określone przepisami art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869) zostały spełnione w całym okresie obowiązywania prognozy, nie mniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę na stosunkowo niską nadwyżkę operacyjną, którą zaplanowano w budżecie na 2019 rok i lata następne. Zdaniem Składu Orzekającego posiadanie nadwyżki operacyjnej obrazuje sytuację finansową jednostek samorządowych, ich zdolność do spłaty zobowiązań oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji. Nadwyżka operacyjna określa, jaka część dochodów bieżących

pozostaje do dyspozycji organów jednostek samorządu terytorialnego, po sfinansowaniu obligatoryjnych wydatków bieżących łącznie z kosztami obsługi długu. Środki te, poza pierwszym przeznaczeniem, jakim są wydatki inwestycyjne, mogą zostać wykorzystane do spłaty zaciągniętych w latach wcześniejszych zobowiązań, stąd istotnym jest zwrócenie na to zagadnienie przy konstruowaniu budżetów na przyszłe lata.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Solec Kujawski w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

*Przewodniczący Składu Orzekającego*

*Włodzimierz Górzyński*

**Pouczenie:**

Na podstawie art. 18 ust. 1 pkt 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j. t. Dz. U. z 2016 r. poz. 561 j.t. z późn. zm.) od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w terminie 14 dni od daty doręczenia opinii