

**Uchwała Nr 14/K/2020**  
**Składu Orzekającego Nr 12**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Bydgoszczy**  
**z dnia 25 czerwca 2020 roku**

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

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r, poz. 869 z późn.zm.) oraz Zarządzenia Nr 6/2020 z dnia 30 kwietnia 2020 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

*Skład Orzekający w osobach :*

*Przewodniczący :* Aleksandra Kwiatkowska      Członek Kolegium RIO

*Członkowie :*            Robert Pawlicki                              Członek Kolegium RIO

   Piotr Wasiak                                      Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu w kwocie 10 000 000,00 zł.

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

Gmina Kowalewo Pomorskie ubiega się o pozyskanie kredytu w kwocie 10 000 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 64/2020 Burmistrza Miasta Kowalewo Pomorskie z dnia 29 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na sfinansowanie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r, poz. 869 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2023 – 2035 z dochodów własnych Gminy.

W budżecie na 2020 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 14 357 268,62 zł. z niżej wskazanych tytułów:

- krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 12 721 523,86 zł;

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 1 635 744,76 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 11 674 011,62 zł. oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 2 683 257,00 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2020 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2020 r. wyniosło 27 280 488,64 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 50,2%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2020-2035, Skład Orzekający ustalił, że wskaźnik wyznaczający maksymalny poziom spłat zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych został zachowany w całym okresie objętym prognozą. W wykazanej w WPF prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2020 zobowiązań.

#### **Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2020 r.**

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2019 r.*	11 471
Planowane dochody ogółem	55 222 213 zł
Planowane dochody własne	22 747 342 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2019	28 391 876 zł
Planowana kwota długu na koniec 2020 r.	39 955 487 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2019	11 563 612 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 483 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	72,4%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	175,6%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	788 720 zł

\*dane wg GUS

Skład Orzekający zwraca uwagę na wysoki poziom zadłużenia Jednostki, który na koniec 2020 roku wynosi 72,4% planowanych dochodów. Jak wykazano w powyższej tabeli planowany dług 2020 roku względem roku 2019 wykazuje tendencję wzrostową o 11 563 612,00 zł. Zaciągnięcie w 2020 roku zobowiązań długoterminowych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie miało wpływ na sytuację finansową Gminy w latach przyszłych.

Ponadto Skład Orzekający wskazuje również na wysokość „nadwyżki operacyjnej” stanowiącej różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, która ma bezpośredni wpływ na relację, o której mowa w art. 243 uofp. Z Uchwały Nr XIX/143/20 Rady Miejskiej w Kowalewie Pomorskim z dnia 28 maja 2020 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2020 wynika, że wynosi ona tylko 167 069,85 zł. i jest znacznie niższa niż w latach poprzednich. Zgodnie z obecnym brzmieniem art. 243 uofp organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody

bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6. Na dzień wydania przedmiotowej opinii nadwyżka operacyjna powiększona o wolne środki stanowi 1 802 814,61 zł. Niemniej jednak Skład Orzekający podkreśla, że z dniem 1 stycznia 2022 roku przepis art. 242 uofp otrzymuje brzmienie „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 5,7 i 8”. Tak więc aby wymóg wynikający z art. 242 został spełniony to nadwyżka operacyjna będzie mogła być powiększona tylko o nadwyżkę budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych, spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych oraz 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 oraz 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. Kwota posiadanych przez jst wolnych środków nie będzie już uwzględniana przy obliczaniu tej relacji.

W przedstawionej powyżej sytuacji, Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącej analizy poziomu realizacji zadań ujętych w budżecie Gminy oraz możliwość dalszego zaciągania zobowiązań.

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