

**Uchwała Nr 15/K/2022**  
**Składu Orzekającego Nr 12**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Bydgoszczy**  
**z dnia 7 grudnia 2022 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 (t.j. Dz. U. z 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 7/2022 z dnia 7 grudnia 2022 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 możliwość spłaty kredytu w kwocie 2 600 000,00 zł.

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

Gmina Kowalewo Pomorskie ubiega się o pozyskanie kredytu bankowego w kwocie 2 600 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 167/2022 Burmistrza Miasta Kowalewo Pomorskie z dnia 16 listopada 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 10 pkt 1 Uchwały Nr XXXVII/314/21 Rady Miejskiej w Kowalewie Pomorskim z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie budżetu Gminy Kowalewo Pomorskie na 2022 rok oraz jej zmian.

Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy na pokrycie planowanego deficytu, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2024 – 2028 z dochodów własnych samorządu.

W budżecie na 2022 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej wysokości 13 795 815,72 zł, w tym: z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 8 768 104,29 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 (art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych) – 590 300,00 zł. oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4 437 411,43 zł. Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 2 661 489,78 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 11 134 325,94 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2 661 489,78 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec III kwartału 2022 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2022 r. wyniosło 26 453 745,30 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 37,5%.

**Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2022 r.**

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2021 r.*	11 365
Planowane dochody ogółem	80 781 659 zł
Planowane dochody własne	46 567 879 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2021	28 661 469 zł
Planowana kwota długu na koniec 2022 r.	39 236 671 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2021	10 575 202 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 452 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	48,6%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	84,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 642 000 zł
* dane wg GUS	

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 22 grudnia 2021 r. Burmistrz Miasta Kowalewo Pomorskie Zarządzeniem Nr 145/2021 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.

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 stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że w budżecie Gminy Kowalewo Pomorskie na rok 2022 wydatki bieżące zostały zaplanowane w kwocie wyższej od dochodów bieżących, co skutkuje planowaniem „deficytu operacyjnego” w wysokości 1 454 911,89 zł, który zgodnie z obowiązującym art. 242 ust. 2 uofp może zostać pokryty przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 uofp. Gmina Kowalewo Pomorskie w budżecie 2022 roku angażuje

przychody z wyżej wskazanych tytułów w wysokości 5 027 711,43 zł, tym samym osiąga nadwyżkę operacyjną w wysokości 3 735 700,54 zł. Ponadto jak wynika, z przedłożonego projektu budżetu Gminy Kowalewo Pomorskie na rok 2023 również w tym roku planowany jest deficyt operacyjny w wysokości 2 804 552,00 zł. Dzięki zaangażowaniu przez Jednostkę w roku 2022 i 2023 środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 uofp zostaje spełniony wymów wynikający z wyżej wskazanego przepisu.

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

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 2024-2045 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