

**Uchwała Nr 19/K/2023
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 20 czerwca 2023 roku**

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

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 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 13/2023 z dnia 19 czerwca 2023 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący : Karol Bednarek Członek Kolegium RIO

Członkowie : Elżbieta Osińska Członek Kolegium RIO

 Halina Strzelecka Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu w kwocie 20.000.000 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Aleksandrów Kujawski ubiega się o pozyskanie kredytu w kwocie 20.000.000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr LV/443/23 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 28 lutego 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Kredyt zaciągnięty w banku wyłonionym w drodze przetargu nieograniczonego ma zostać przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w formie pożyczek i kredytów w wysokości 3.304.757,00 zł oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu (wydatki inwestycyjne) w wysokości 16.695.243,00 zł.

Zaciągnięcie zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2028 – 2035. Źródłem, z którego kredyt zostanie spłacony będą dochody własne budżetu gminy Aleksandrów Kujawski.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr LVIII/467/23 Rady Gminy Aleksandrów Kujawski z dnia 23 maja 2023 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Aleksandrów Kujawski na 2023 rok ustalił, że w budżecie na 2023 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 21.968.338,83 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 18.663.581,83 zł oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań w kwocie 3.304.757,00 zł.

Zadłużenie Gminy Aleksandrów Kujawski na koniec IV kwartału 2022 r., wyniosło 28.341.201,61 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 37,3%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2023 r.

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2022 r.*	11 970
Planowane dochody ogółem	75 179 155 zł
Planowane dochody własne	45 900 888 zł
Kwota długu na koniec 2022 roku	28 341 202 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	45 036 445 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	16 695 243 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 762 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	59,9%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	98,1%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 350 000 zł
* dane wg GUS	

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych, 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 oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie stanowią istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. 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 poszczególnych latach prognozy zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający – na podstawie przedłożonych dokumentów – zauważa, że na skutek pełnej realizacji planowanych do zaciągnięcia w roku 2023 zobowiązań dług Gminy wzrośnie z 28.341.202 zł na koniec roku 2022 do 45.036.445 zł na koniec roku 2023, co oznacza skokowy wzrost zadłużenia o 16.695.243 zł, czyli o 59%. W związku z powyższym przy wysokich stopach procentowych Gmina musi się liczyć z wysokimi kosztami obsługi zadłużenia, które jako wydatki bieżące będą negatywnie rzutować na poziom wyniku operacyjnego.

W tym kontekście należy także zwrócić uwagę na to, że już w roku bieżącym Gmina Aleksandrów Kujawski zaplanowała deficyt operacyjny w wysokości 1.338.748,34 zł. Skład Orzekający wskazuje, że według art. 9 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r., poz.1927 z późn. zm.) w roku 2023 do ustalenia relacji, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych dochody bieżące mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy. W związku z powyższym w przypadku Gminy Aleksandrów Kujawski spełnienie relacji wynikającej z art. 242 ustawy następuje po uwzględnieniu planowanych przychodów, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy.

Relacja pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi ma zasadnicze znaczenie dla określenia indywidualnego wskaźnika spłaty długu (wynikającego z art. 243 ustawy), a tym samym dla spłaty wcześniej zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych oraz możliwości finansowania nowych inwestycji. Zaplanowany deficyt operacyjny (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w roku 2023 ma bezpośredni i niekorzystany wpływ na wyliczenie wskaźnika dopuszczalnej spłaty długu w latach kolejnych. Powyższe należy mieć również na uwadze przy planowaniu i realizacji kolejnych budżetów, by nie doprowadzić do niespełnienia relacji z art. 243 ustawy w latach obejmujących prognozę długu i jego spłaty w ramach wieloletniej prognozy finansowej.

Skład Orzekający mając na uwadze brzmienie art. 15 zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 2095 z późn. zm.), 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 (w wersji zmienionej uchwałą Rady Gminy Aleksandrów Kujawski Nr LVIII/468/23 z dnia 23 maja 2023 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2023 zobowiązań.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 13 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.

Karol Bednarek
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy