

Uchwała Nr 27/K/2023
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 11 lipca 2023 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Gąsawa

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (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 wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

<i>Przewodniczący :</i>	Karol Bednarek	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie :</i>	Elżbieta Osińska	Członek Kolegium RIO
	Halina Strzelecka	Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu w kwocie 2.900.000 zł.

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

Gmina Gąsawa ubiega się o pozyskanie kredytu w kwocie 2.900.000 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 511/2023 Wójta Gminy Gąsawa z dnia 3 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Gąsawa na 2023 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zarządzenie zostało wydane na podstawie upoważnienia wynikającego z § 15 pkt. 2) Uchwały nr LII/329/2023 Rady Gminy w Gąsawie z dnia 5 stycznia 2023 roku w sprawie budżetu Gminy Gąsawa na 2023 rok.

Kredyt zostanie przeznaczony na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu w budżecie Gminy Gąsawa w wysokości 2.515.696,56 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów 384.303,44 zł, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu nastąpi najpóźniej do końca 2032 roku.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr LVIII/368/2023 Rady Gminy Gąsawa z dnia 30 czerwca 2023 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gąsawa na 2023 rok ustalił, że w budżecie na 2023 r. Gmina Gąsawa zaplanowała przychody w łącznej kwocie

5.347.131,64 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 4.962.828,20 zł oraz spłatę już zaciągniętych zobowiązań w wysokości 384.303,44 zł.

Zadłużenie Gminy Gąsawa na koniec IV kwartału 2022 r., wyniosło 2.603.883,04 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 5,2%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2023 r.	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2022 r.*	4 995
Planowane dochody ogółem	76 901 110 zł
Planowane dochody własne	63 787 472 zł
Kwota długu na koniec 2022 roku	2 603 883 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	5 552 828 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	2 948 945 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 112 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	7,2%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	8,7%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	130 000 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 (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi 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 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 2.603.883,04 zł na koniec roku 2022 do 5.552.827,99 zł na koniec roku 2023, co oznacza skokowy wzrost zadłużenia o 2.948.944,95 zł, czyli o 113%. 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 Gąsawa zaplanowała deficyt operacyjny w wysokości 1.742.966,08 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 Gąsawa 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 Nr LVIII/369/2023 Rady Gminy Gąsawa z dnia 30 czerwca 2023 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2023 zobowiązań.

Mimo spełnienia w latach objętych prognozą, tj. 2023-2032 relacji, o której mowa w art. 243 uofp Skład Orzekający zwraca uwagę, że różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty długu (poz. 8.3.1 w WPF) a planowaną spłatą długu (poz. 8.1 w WPF) w roku 2031 jest mniejsza niż 1% i wynosi 0,93%. Dlatego planowanie i zaciąganie kolejnych zobowiązań dłużnych należy dokonywać ze szczególną ostrożnością.

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