

Uchwała Nr 40/K/2023
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 22 sierpnia 2023 roku

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

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270) 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 4.015.256,23 zł.

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

Gmina Miasto Aleksandrów Kujawski ubiega się o pozyskanie kredytu w kwocie 4.015.256,23 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr LXV/522/23 Rady Miejskiej Aleksandrowa Kujawskiego z dnia 14 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

Miasto zamierza zaciągnąć kredyt w banku wyłonionym na podstawie ustawy prawo zamówień publicznych.

Kredyt planuje się przeznaczyć na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miejskiej Aleksandrów Kujawski, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2025– 2034.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr LXVII/532/23 Rady Miejskiej Aleksandrowa Kujawskiego z dnia 7 sierpnia 2023 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Miejskiej Aleksandrowa Kujawskiego na 2023 rok ustalił, że w budżecie na 2023 r. Miasto Aleksandrów Kujawski zaplanowało przychody w łącznej kwocie 10.381.971,38 zł. Przychody

w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 9.771.971,38 zł oraz spłatę już zaciągniętych zobowiązań w wysokości 610.000,00 zł.

Zadłużenie Gminy Miasto Aleksandrów Kujawski na koniec IV kwartału 2022 r., wyniosło 10.348.927,90 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 13,4%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2023 r.	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2022 r.*	11 586
Planowane dochody ogółem	66 344 460 zł
Planowane dochody własne	36 867 012 zł
Kwota długu na koniec 2022 roku	10 348 928 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	12 699 144 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	2 350 217 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 096 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	19,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	34,4%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	520 000 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 Miasta. 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 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 zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający zwraca uwagę na to, że w roku bieżącym Miasto Aleksandrów Kujawski zaplanowało deficyt operacyjny w wysokości 2.484.925,25 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 Miasta 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 niekorzystny 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 Miejskiej Aleksandrowa Kujawskiego Nr LXVII/533/23 z dnia 7 sierpnia 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