

Uchwała Nr 11/K/2025
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 26 czerwca 2025 roku

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej 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 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/2025 z dnia 14 kwietnia 2025 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący : Aleksandra Kwiatkowska Członek Kolegium RIO

Członkowie : Edyta Nowek Członek Kolegium RIO
 Robert Pawlicki Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty pożyczki w kwocie 17 664 115,97 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Kowalewo Pomorskie postanowiła ubiegać się o pozyskanie pożyczki w kwocie 17 664 115,97 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Zarządzenie Nr 55/2025 Burmistrza Miasta Kowalewo Pomorskie z dnia 12 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 8 ust. 1 Uchwały Nr XI/72/24 Rady Miejskiej w Kowalewie Pomorskim z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie budżetu na 2025 rok ze zmianami.

Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć pożyczkę na pokrycie planowanego deficytu 15 688 011,97 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 1 976 104,00 zł, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanej pożyczki przewidywana jest w latach 2026-2045 z dochodów własnych samorządu.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

W budżecie na 2025 r. Gmina zaplanowała przychody z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 18 876 621,69 zł. oraz rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 976 104,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 16 900 517,69 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Kowalewo Pomorskie uchwaliła na lata 2025-2045. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązania w latach 2026-2027. Skład Orzekający zwraca uwagę na planowane do zaciągnięcia nowe zobowiązania w powyższych latach, które powodują znaczny wzrost zadłużenia Jednostki. W Gminie Kowalewo Pomorskie kwota długu w latach 2026-2028 stanowić będzie odpowiednio 93,8%; 97,6% oraz 92,5% planowanych dochodów ogółem. W latach następnych kwota długu maleje.

Zadłużenie Gminy ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2025 r. wyniosło 46 505 844,16 zł. i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 47,2%

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2025 r, z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	11 140
Planowane dochody ogółem	100 235 397 zł
Planowane dochody własne	74 912 676 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	46 999 870 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	63 900 388 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2024	16 900 518 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	5 736 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	63,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	85,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	3 240 829 zł

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

Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2026-2028 oraz w roku 2030 różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań kształtuje się na stosunkowo niskim poziomie i wynosi odpowiednio 0,57%; 0,53%; 0,52% oraz 0,56%.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub

w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

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.

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 przyszłych 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