

UCHWAŁA Nr SO-5/0950/14/2023

z dnia 20 lutego 2023 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 roku w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka

Członkowie: Anna Krzymińska

Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 25 stycznia 2023 roku przez Burmistrza Miasta Dąbie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dąbie kredytu w wysokości **3.600.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

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

Pismem z dnia 25 stycznia 2023 roku, Burmistrz Miasta Dąbie wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego i pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w ramach PROW i WRPO) w łącznej wysokości 9.372.386,53 zł, z tego:

- pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich) z przeznaczeniem na zadanie pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej w m. Chełmno Parcele, Chełmno Wieś, Grabina Wielka gm. Dąbie” w wysokości 1.884.363,00 zł (I transza w 2023 roku – 660.000,00 zł, II transza w 2024 roku – 1.224.363,00 zł), której spłata rat kapitałowych przewidziana została na lata 2024-2025;
- pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego) z przeznaczeniem na zadanie pn. „Głęboka termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Adama Mickiewicza w Chełmnie” w wysokości 3.888.023,53 zł, której spłata rat kapitałowych przewidziana została na lata 2024;

- kredytu długoterminowego w wysokości 3.600.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego w 2023 roku deficytu budżetu (w tym część kredytu w wysokości 955.658,46 zł jest przeznaczona na wkład własny Gminy w realizację zadanie pn. „Głęboka termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Adama Mickiewicza w Chełmnie” współfinansowanego ze środków WRPO), którego spłata rat kapitałowych kredytu przewidziana została na lata 2034-2040.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2023 rok (po zmianach w budżecie wprowadzonych zarządzeniem Burmistrza Miasta Dąbie Nr OS.0050.11.2023 w dniu 9 lutego 2023 roku), zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 53.980.458,10 zł i wydatki budżetu w wysokości 67.027.016,84 zł. Planowany deficyt budżetu w 2023 roku wynosi 13.046.558,74 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 19.075.274,35 zł, w tym przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w wysokości 3.600.000,00 zł i przychody z zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 903/ w wysokości 4.548.023,53 zł, a także rozchody budżetu w wysokości 6.028.715,61 zł na spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

W budżecie na rok 2023 zostały zaplanowane wydatki majątkowe w kwocie 35.650.789,51 zł, w tym wydatki inwestycyjne na wkład własny w realizację zadania w ramach WRPO pn. „Głęboka termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Adama Mickiewicza w Chełmnie” w dz. 801 rozdz. 80101 w § 6059 w wysokości 955.658,46 zł.

W postanowieniu § 8 pkt 9 uchwały budżetowej na 2023 rok zawarto upoważnienie dla Burmistrza Miasta Dąbie do zaciągania kredytów i pożyczek o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 8.148.023,53 zł.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na koniec III kwartał 2022 oraz zestawienie obrotów i sald kont budżetu na koniec 2022 roku), danych zawartych w uchwale budżetowej na 2023 rok ze zmianami oraz danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Dąbie na lata 2023-2040 wynika, iż zadłużenie Gminy Dąbie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2022 r. wynosiło 14.869.105,65 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 3.600.000,00 zł oraz dwóch pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w łącznej wysokości w kwocie 5.772.386,53 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 6.028.715,61 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 16.988.413,57 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbie na lata 2023-2040, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach

2023-2040 kształtować się będzie następująco:

| | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (poz. 8.1 WPF) – w % | Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (poz. 8.3.1 WPF) – w % |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2023 | 6,55 | 16,16 |
| 2024 | 3,62 | 12,05 |
| 2025 | 5,87 | 10,78 |
| 2026 | 5,75 | 9,78 |
| 2027 | 3,41 | 9,34 |
| 2028 | 3,01 | 8,51 |
| 2029 | 4,05 | 7,32 |
| 2030 | 3,76 | 6,74 |
| 2031 | 3,50 | 10,41 |
| 2032 | 3,31 | 11,38 |
| 2033 | 2,81 | 12,43 |
| 2034 | 2,31 | 13,13 |
| 2035 | 2,13 | 13,70 |
| 2036 | 2,03 | 14,26 |
| 2037 | 1,61 | 14,79 |
| 2038 | 1,51 | 14,99 |
| 2039 | 1,41 | 14,99 |
| 2040 | 0,71 | 14,99 |

Skład Orzekający ustalił, iż Gmina Dąbie skorzystała z uprawnień wynikających z przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy o finansach publicznych i zastosowała wyłączenia ze spłat zobowiązań wraz z odsetkami w łącznej wysokości 14.707.145,79 zł - zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w związku z realizacją zadań objętych umowami o dofinansowanie niżej wymienionych projektów realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej:

- „Budowa targowiska Mój Rynek w miejscowości Dąbie” (umowa o dofinansowanie Nr 00005-65171-UM1500008/17 z dnia 3 listopada 2017 roku),
- „Kompleksowa modernizacja wraz z przebudową i wyposażeniem oraz zagospodarowaniem świetlic wiejskich (umowa o dofinansowanie Nr 00011-65170-UM1510068/18 z dnia 16 października 2018 roku),

- „Renowacja budynku Ratusza Miejskiego w Dąbiu” (umowa o dofinansowanie Nr 00008-65160-UM1500009/18 z dnia 4 października 2018 roku),
- „Kształtowanie przestrzeni publicznej na terenie Gminy Dąbie w m. Kupinin, Domanin i Chełmno” (umowa o dofinansowanie Nr 00072-65170-UM1520092/18 z dnia 23 maja 2019 roku),
- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w m. Krzewo, gm. Dąbie” (umowa o dofinansowanie Nr 00064-65150-UM1500209/19 z dnia 3 lipca 2020 roku),
- „Odnawialne źródła energii w gminie Dąbie” (umowa o dofinansowanie Nr RPWP.03.01.01-30-0023/17-00 z dnia 19 kwietnia 2021 roku),
- „Głęboka termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Adama Mickiewicza w Chełmnie, gm. Dąbie” (umowa o dofinansowanie Nr RWP.11.03.00-30-0038/21-00 z dnia 19 grudnia 2022 roku),
- „Uporządkowanie Gospodarki wodno-ściekowej w miejscowości Chełmno Parcele, Chełmno Wieś, Grabina Wielka, gm. Dąbie” (umowa o dofinansowanie Nr 00136-65150-UM1510280/22 z dnia 20 grudnia 2022 roku).

Nadto w 2023 roku zaplanowano rozchody na wcześniejszą spłatę części zobowiązań dłużnych w wysokości 1.000.000 zł, która nastąpi z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych i zostanie wyłączona ze spłat zobowiązań na podstawie przepisu art. 243 ust. 3b pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Z powyższego wynika, że w latach 2023–2040 poziom spłat zobowiązań Gminy Dąbie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem w całym okresie prognozy zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2040) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Zofia Ligocka

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.