

UCHWAŁA Nr SO-5/0950/8/2022

z dnia 16 marca 2022 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 roku ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka

Członkowie: Renata Konowalek

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 2019 r. poz. 2137, z późn. zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 23 lutego 2022 roku przez Burmistrza Miasta Dąbie wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto i Gminę Dąbie** kredytu długoterminowego w wysokości **4.763.880,10 zł** wyraża

opinię pozytywną

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

Pismem z dnia 23 lutego 2022 roku, Burmistrz Miasta Dąbie wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego oraz pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich) w łącznej wysokości 6.763.880,10 zł, w tym:

- pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich) w wysokości 2.000.000 zł, której spłata rat kapitałowych przewidziana została na lata 2022-2023;
- **kredytu długoterminowego w wysokości 4.763.880,10 zł, którego spłata rat kapitałowych przewidziana została na lata 2027-2034.**

Z uchwał podjętych przez Radę Miejską wynika, że przychody z zaciąganej pożyczki i część przychodów z zaciąganego kredytu jest przeznaczona na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w m. Krzewo, Gm. Dąbie”, natomiast pozostałe

przychody z kredytu są przeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetu oraz spłatę zobowiązań dłużnych z lat ubiegłych.

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

W uchwale budżetowej na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych w dniu 22 lutego 2022 roku uchwałą Nr XLIII/352/2022, Rada Miejska w Dąbiu zaplanowała dochody budżetu w wysokości 34.360.164,25 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 42.710.219,26 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 16.563.628,86 zł. Wydatki na zadanie inwestycyjne pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w m. Krzewo, Gm. Dąbie” zostały zaplanowane w budżecie Miasta na rok 2022 w dziale 010 rozdział 01043 §6057 w wysokości 2.000.000 zł i §6059 w wysokości 1.143.172,12 zł oraz §6050 w wysokości 899.833,98 zł, a także ujęte w wykazie przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej z łącznym limitem wydatków na rok 2022 w kwocie 4.043.006,10 zł.

Planowany deficyt budżetu wynosi 8.350.055,01 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 13.024.911,01 zł, w tym przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w wysokości 4.763.880,10 zł i przychody z zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w wysokości 2.000.000 zł, a także rozchody budżetu w wysokości 4.674.856 zł na spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

W postanowieniu § 8 pkt 9 uchwały budżetowej na 2022 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. do wysokości 6.763.880,10 zł.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na koniec IV kwartału 2021), danych zawartych w uchwale budżetowej na 2022 rok ze zmianami oraz danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Dąbie na lata 2022-2025 wynika, iż zadłużenie Miasta i Gminy Dąbie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2021 r. wynosiło 9.353.686,47 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 4.763.880,10 zł oraz przedłożonej także do zaopiniowania pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.000.000 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2022 roku spłat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 4.674.856,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 11.442.710,57 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbie na lata 2022-2025, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2022 – 2037 kształtować się będzie następująco:

Rok	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 %
2022	4,99	15,72
2023	5,66	14,16
2024	4,74	13,00
2025	6,35	11,93
2026	8,53	11,18
2027	3,02	10,81
2028	2,66	9,55
2029	1,96	7,61
2030	2,58	8,22
2031	2,88	7,75
2032	2,91	7,16
2033	3,26	6,63
2034	3,10	5,89
2035	2,87	5,49
2036	3,06	5,41
2037	3,01	5,35

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 6.170.753,84 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),

Nadto w 2022 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 2022–2037 poziom spłat zobowiązań Miasta i Gminy Dąbie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, będzie się kształtować 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 (2022-2037) 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.