

UCHWAŁA Nr SO-5/0950/12/2023

z dnia 20 lutego 2023 roku

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

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 pożyczki w wysokości **1.884.363,00 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, w tym wydatki majątkowe w kwocie 35.650.789,51 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 inwestycyjne na zadanie pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej w m. Chełmno Parcele, Chełmno Wieś, Grabina Wielka gm. Dąbie” w dz. 010 rozdz. 01043 § 6057 (winien być § 6058) w wysokości 660.000,00 zł, a w wykazie przedsięwzięć wieloletnich stanowiącym załącznik Nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej na ww. przedsięwzięcie zaplanowano limit wydatków majątkowych na 2024 rok w wysokości 1.224.363,00 zł.

Rady Miejska w Dąbiu w dniu 17 stycznia 2023 r. podjęła uchwałę Nr LV/425/2023 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 w Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w m. Chełmno Parcele, Chełmno Wieś, Grabina Wielka, gm. Dąbie” do wysokości 1.884.363,00 zł (słownie: jeden milion osiemset osiemdziesiąt cztery tysiące trzysta sześćdziesiąt trzy 00/100) i określiła, iż uruchomienie pożyczki planuje się w roku 2023 w kwocie 660.000,00 zł i w roku 2024 w kwocie 1.224.363,00 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 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 (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.