

Uchwała Nr 2/K/2024
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 26 lutego 2024 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowa Chełmińska w 2024 r.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325), art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 19/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 6 listopada 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

<i>Przewodniczący:</i>	<i>Krzysztof Olczak</i>
<i>Członkowie:</i>	<i>Andrzej Tatkowski</i>
	<i>Dariusz Trzeciński</i>

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowa Chełmińska w 2024 r. w wysokości 846 427,00 zł, wnosząc uwagę zawartą w uzasadnieniu.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Dąbrowa Chełmińska wnioskiem Nr FN.3022.I.2.2024.ZP z dnia 6 lutego 2024 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.).

W dniu 17 stycznia 2024 r. Rada Gminy Dąbrowa Chełmińska, działając na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych, podjęła uchwałę Nr LXIV.586.2024 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość pożyczki wyniesie 846 427,00 zł, a jej spłata nastąpi po otrzymaniu środków z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, nie później niż do dnia 30 czerwca 2026 r.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- uchwały Nr LXIII.577.2023 Rady Gminy Dąbrowa Chełmińska z dnia 22 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXV.588.2024 z dnia 30 stycznia 2024 r.;
- uchwały Nr LXIII.576.2023 Rady Gminy Dąbrowa Chełmińska z dnia 22 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2024-2034, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXV.587.2024 z dnia 30 stycznia 2024 r.;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Dąbrowa Chełmińska za IV kwartały 2023 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Według brzmienia art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym 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. Kwota pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowa Chełmińska na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2024 r. Niniejsza pożyczka stanowi jednocześnie jedno ze źródeł pokrycia planowanego deficytu budżetu Gminy Dąbrowa Chełmińska na 2024 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Dąbrowa Chełmińska po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 1 964 427,00 zł, który postanowiono pokryć przychodami z tytułu: pożyczki w kwocie 846 427,00 zł, kredytu w kwocie 1 000 000,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 118 000,00 zł. Ponadto, w uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1 500 000,00 zł.

Gmina Dąbrowa Chełmińska nie planuje zaciągnięcia i spłaty zobowiązań finansowych wynikających z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2024-2034. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2024 r.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2024 r., z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.	8 516
Planowane dochody ogółem	53 188 561 zł

Planowane dochody własne	30 195 477 zł
Kwota długu w 2023 r.	6 739 394 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	7 462 699 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem 2023 r.	723 305 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	876 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	14,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	24,7%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	450 850 zł

Roczna kwota spłaty długu oraz jego obsługi limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie tej relacji jest warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Relacja art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, została zachowana w całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Dąbrowa Chełmińska.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2030 relacja określająca limit obsługi zadłużenia jest bliska granicy spełnienia. Dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia dla wskazanego roku, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, wynosi 1,83%, przy wskaźniku planowanej spłaty wynoszącym 1,39%. W związku z powyższym realizacja budżetu roku 2024 i kolejnych będzie wymagała bieżącego monitorowania dochodów i wydatków oraz dużej dyscypliny finansowej. Wykonanie budżetu roku 2024 oraz następnych lat będzie bowiem miało wpływ na zachowanie przez Gminę limitu obsługi długu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa m.in. w roku, w którym relacja jest bliska granicy spełnienia. Niezachowanie wskazanej relacji skutkować może koniecznością opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego, stosownie do przepisu art. 240a ustawy o finansach publicznych.

Z obowiązującej uchwały budżetowej oraz uchwały w sprawie WPF wynika, że Gmina nie planuje wymagalnych wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w latach 2024-2030 będą przychody z tytułu wolnych środków, w tym w latach 2025-2026 oraz 2030 z częściowym udziałem nadwyżki budżetu zaplanowanej do osiągnięcia na te lata. Na lata 2031-2034 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2024-2034 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Dąbrowa Chełmińska za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 1 222 818,08 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 4 653 837,75 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. w kwocie 6 739 393,75 zł stanowiło 11,5% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, wydając niniejszą opinię, dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy Dąbrowa Chełmińska. Mając na uwadze charakter zaciąganej pożyczki, w tym źródło jej spłaty, poziom zadłużenia Gminy w stosunku do dochodów budżetowych ogółem i dochodów własnych oraz spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie obowiązywania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy, Skład Orzekający ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu, z uwzględnieniem uwagi wyrażonej w uzasadnieniu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Na podstawie wyników powyższej analizy, Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

Krzysztof Olczak
Przewodniczący Składu Orzekającego