Elektronicznie podpisany przez:
KRZYSZTOF OLCZAK
dnia 21 lutego 2025 r.

Uchwała Nr 2/K/2025
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 21 lutego 2025 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowa Chełmińska w 2025 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 2025 r. poz. 7), 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 11/2024 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

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

Przewodniczący:	*Krzysztof Olczak*
Członkowie:	*Maciej Słomiński*
	Andrzej Tatkowski

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowa Chełmińska w 2025 r. w wysokości 1 505 206,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Dąbrowa Chełmińska wnioskiem sygn. FN.3022.I.1.2025.ZP z dnia 27 stycznia 2025 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.).

W dniu 15 stycznia 2025 r. Rada Gminy Dąbrowa Chełmińska, działając na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, podjęła uchwałę Nr XI.74.2025 w sprawie zaciągnięcia i zabezpieczenia kredytu długoterminowego. Jak wynika z zapisów uchwały, łączna kwota kredytu wyniesie 1 505 206,00 zł, w tym 375 986,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2025, zaś 1 129 220,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Kredyt zaciągany na podstawie niniejszej uchwały spłacany będzie dochodami własnymi z tytułu podatku od nieruchomości i podatku rolnego, w terminach określonych w umowie kredytowej, począwszy od dnia 1 stycznia 2026 roku do dnia 31 grudnia 2035 roku.

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

- uchwały Nr IX.64.2024 Rady Gminy Dąbrowa Chełmińska z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dąbrowa Chełmińska na rok 2025 po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;
- uchwały Nr IX.63.2024 Rady Gminy Dąbrowa Chełmińska z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Chełmińska na lata 2025-2035 po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Dąbrowa Chełmińska za IV kwartały 2024 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, zaciągniętych pożyczek i kredytów. 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 kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Dąbrowa Chełmińska na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań nie przekracza limitów określonych w uchwale budżetowej na 2025 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Dąbrowa Chełmińska po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 1 510 230,12 zł, który postanowiono pokryć przychodami z zaciągniętych kredytów w kwocie 375 986,00 zł, pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 307 845,50 zł, przychodami wynikającymi z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 296 398,62 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 530 000,00 zł.

W uchwale budżetowej ustalono także limit zobowiązań na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1 129 220,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2025-2035. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2025 roku.

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.	8 635
Planowane dochody ogółem	69 963 926 zł
Planowane dochody własne	48 817 997 zł
Kwota długu w roku 2024	7 142 445 zł

Planowana kwota długu na koniec roku 2025	6 771 531 zł
Planowany spadek kwoty długu względem roku 2024	-370 913 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	784 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	9,7%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	13,9%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	450 310 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. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego wykazuje 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.

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

Źródłem pokrycia spłat zobowiązań finansowych w 2025 roku będą przychody z tytułu kredytu oraz wolnych środków, zaś w latach 2026-2031 wolne środki, w tym w latach 2026 oraz 2031 z częściowym udziałem nadwyżki budżetu zaplanowanej do osiągnięcia na te lata. Na lata 2032-2035 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF Gminy Dąbrowa Chełmińska na lata 2025-2035 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 2024 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 1 166 293,45 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 3 518 011,58 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. w kwocie 7 142 444,74 zł stanowiło 11,4% 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 spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Skład Orzekający zaznacza jednocześnie, że niniejsza ocena została wydana przy założeniu realizacji dochodów zaplanowanych w budżecie oraz Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy, 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