

Uchwała Nr 14/K/2024
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 25 września 2024 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Nakło nad Notecią 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 4/2024 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 czerwca 2024 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 Nakło nad Notecią w 2024 r. w wysokości 10 000 000,00 zł.

U z a s a d n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Nakła nad Notecią wnioskiem sygn. WFB.3021.149.2024 z dnia 4 września 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 29 sierpnia 2024 r. Rada Miejska w Nakle nad Notecią, działając na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, podjęła uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Jak wynika z zapisów uchwały, wysokość pożyczki wyniesie 10 000 000,00 zł, a jej spłata nastąpi w latach 2037-2040. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy z tytułu podatku od nieruchomości.

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

- uchwały Nr LXXVI/1415/2023 Rady Miejskiej w Nakle nad Notecią z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Nakło nad Notecią na rok 2024 po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;

- uchwały Nr LXXVI/1414/2023 Rady Miejskiej w Nakle nad Notecią z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nakło nad Notecią na lata 2024-2053 po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Nakło nad Notecią za IV kwartały 2023 r. oraz za II kwartały 2024 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu. 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 Nakło nad Notecią na pokrycie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2024 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Nakło nad Notecią po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 16 381 882,22 zł, który postanowiono pokryć przychodami z tytułu pożyczki w kwocie 10 000 000,00 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w kwocie 2 323 603,14 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 4 058 279,08 zł. Ponadto, w uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500 000,00 zł.

Gmina Nakło nad Notecią 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 uchwalono na lata 2024-2053 wraz z prognozą kwoty długu do roku 2040, w którym zaplanowano całkowitą spłatę zadłużenia. 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.	30 079
Planowane dochody ogółem	210 543 201 zł
Planowane dochody własne	113 453 924 zł

Kwota długu w roku 2023	81 112 440 zł
Planowana kwota długu na koniec roku 2024	84 123 287 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	3 010 847 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 797 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	40,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	74,1%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	5 950 000 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 Nakło nad Notecią.

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 2024 roku będą wolne środki. W roku 2025 planuje się budżet z nadwyżką, jednak jej wysokość nie w pełni zabezpieczy zaplanowane rozchody. W związku z powyższym przewidywane jest pokrycie spłat roku 2025 częściowo przychodami z tytułu posiadanych przez Gminę wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Na lata 2026-2040 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych. Od 2041 r. planuje się uchwalanie budżetów zrównoważonych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2024-2053 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Nakło nad Notecią za 2023 r. zamknął się deficytem w kwocie 10 831 286,87 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 19 350 000,00 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. w kwocie 81 112 440,00 zł stanowiło 44,4% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu za II kwartały 2024 r. stanowi nadwyżka w kwocie 2 803 522,88 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 16 381 882,22 zł. Zadłużenie Gminy na

koniec II kwartału 2024 r. wyniosło 80 167 863,48 zł, tj. 38,5% w relacji do planowanych 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 Nakło nad Notecią. 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, Skład Orzekający ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. 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