

Dokument elektroniczny

Miejsce i data sporządzenia dokumentu

Poznań 2023-07-05

Dane nadawcy

Regionalna Izba Obrachunkowa w Poznaniu
Zielona 8
Województwo: wielkopolskie
Powiat: Poznań
NIP: 7781135134
Email: edap@poznan.rio.gov.pl

Dane adresata

Gmina Czarnków
Rybaki 8
Województwo: wielkopolskie
Powiat: czarnkowsko-trzcianecki
NIP: 7632091377
Email: urzad@czarnkowgmina.pl

Opinia

Znak sprawy: WA-0950/20/2/2023

Dotyczy: Wniosek nr 1 Wójta Gminy Czarnków z dnia 26.06.2023

1.

Załączniki:

[Dokumenty.zip](#)

Dokument nie zawiera podpisu

Podpis elektroniczny

Poznań, dnia 5 lipca 2023 r.

WA-0950/20/2/2023

Wójt Gminy Czarnków

W załączeniu przesyłam uchwałę Nr SO-14/0950/89/2023 z dnia 5 lipca 2023 r. Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czarnków.

Z up. Prezesa Izby

/-/ Marzena Węckowicz
Koordynator Zespołu
Członek Kolegium

Do wiadomości:

Przewodniczący

Rady Gminy Czarnków

Uchwała Nr SO-14/0950/89/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 5 lipca 2023 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czarnków

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
 Edyta Zastrow

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, ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1634, ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 28 czerwca 2023 roku przez Wójta Gminy Czarnków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Czarnków kredytu** w wysokości **4.517.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Czarnków, pismem z dnia 26 czerwca 2023 roku, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **kredytu długoterminowego w wysokości 4.517.000,00 zł** ustalonego **uchwałą Rady Gminy Czarnków Nr LXXII/537/2023 z dnia 31 maja 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2023 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów**. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwala LXXIII/547/2023 z dnia 23 czerwca 2023 roku, Rada Gminy zaplanowała dochody budżetu w wysokości 55.905.441,58 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 67.998.002,35 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.092.560,77 zł.

Ponadto w budżecie Gminy uchwala Nr LXXII/536/2023 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie zmiany budżetu na 2023 rok, zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 13.434.968,77 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 4.517.000,00 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżety określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 186.727,30 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 1.324.124,09 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 7.015.242,65 zł oraz przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w wysokości 391.874,73 zł. Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości

1.342.408,00 zł, z tego: udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 250.000,00 zł oraz spłata otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992) w kwocie 1.092.408,00 zł.

W dniu 31 maja 2023 r. Rada Gminy Czarnków podjęła uchwałę Nr LXXII/537/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2023 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Jako źródło spłaty kredytu wskazano dochody własne gminy, określono również, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024 - 2043.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 20.541.251,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 4.517.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.092.408,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie 23.965.843,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2043, zmienionej uchwałą Nr LXXIII/546/2023 Rady Gminy Czarnków z dnia 23 czerwca 2023 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2023-2043 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %] (poz. 8.1 WPF)	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 7 lat) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2023	5,92	12,45
2024	7,19	8,89
2025	5,98	8,04
2026	4,78	5,83
2027	4,16	6,90
2028	3,69	8,98
2029	3,37	10,91
2030	3,25	12,77
2031	2,97	18,99
2032	2,83	21,12
2033	2,69	22,44
2034	2,55	22,96
2035	2,29	22,99
2036	2,32	22,99
2037	2,14	22,96

2038	2,04	22,84
2039	1,14	22,66
2040	1,06	22,43
2041	1,08	22,16
2042	1,14	21,81
2043	0,42	21,40

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2043 poziom spłat zobowiązań Gminy Czarnków kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2043 zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2043) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Czarnków w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Czarnków na rok 2023 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnków na lata 2023-2043 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2024-2043 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający zauważa, że przestrzeganie limitów określonych przepisami o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego, co jej organy winny mieć na uwadze planując zaciąganie zobowiązań długoterminowych. Należy przy tym uwzględnić nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.