

Uchwała Nr SO-14/0950/135/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 września 2024 r.

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 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 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 30 sierpnia 2024 roku przez Zastępcę Wójta Gminy Czarnków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Czarnków kredytu** w wysokości **7.024.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Zastępca Wójta Gminy Czarnków, pismem z dnia 30 sierpnia 2024 roku, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **kredytu długoterminowego w wysokości 7.024.000,00 zł** **ustalonego uchwałą Rady Gminy Czarnków Nr III/24/2024 z dnia 24 czerwca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2024 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 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą V/41/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 roku, Rada Gminy zaplanowała dochody budżetu w wysokości 81.150.833,67 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 89.471.311,67 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 8.320.478,00 zł.

Ponadto w budżecie Gminy uchwałą Nr IV/35/2024 z dnia 24 lipca 2024 r. zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 10.320.478,00 zł, z tego:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 (§ 905) – 78.666,51 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 3.029.524,34 zł,
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) – 188.287,15 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 7.024.000,00 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 2.000.000,00 zł, z tego:

- wcześniejsza spłata istniejącego długu (§ 965) w kwocie 550.000,00 zł,
- spłata otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992) w kwocie 1.450.000,00 zł.

Rada Gminy Czarnków uchwałą Nr III/24/2024 z dnia 24 czerwca 2024 r. postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 7.024.000,00 zł. W uchwale wskazano, że kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2024 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 2025 - 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 2023 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 23.965.843,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 7.024.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2024 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.000.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniesie 28.989.843,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnków na lata 2024-2043 po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Czarnków Nr V/40/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2024-2043 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego kredytu, w tym odsetek) 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)
2024	6,76	10,68
2025	5,53	7,85
2026	3,97	6,34
2027	4,67	7,21
2028	4,90	8,75
2029	4,65	10,16
2030	4,44	11,50
2031	4,09	14,35
2032	3,87	18,94
2033	3,67	18,90
2034	3,47	19,04
2035	3,14	19,00
2036	3,11	18,91
2037	2,87	18,78
2038	2,71	18,60

2039	1,82	18,37
2040	1,71	18,10
2041	1,75	17,79
2042	1,80	17,40
2043	1,08	16,93

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2024-2043 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Czarnków nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina Czarnków ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

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 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Czarnków na rok 2024 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarnków na lata 2024-2043 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2025-2043 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający zauważa, że przestrzeganie limitów określonych przepisami ustawy 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.