

Uchwała Nr S.O.XVI.420.5.2023
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 19 października 2023 roku

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Czarny Dunajec kredytu
długoterminowego.**

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) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca: Elżbieta Janik
Członkowie: Joanna Drzymała
Marek Łopata

po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta i Gminy Czarny Dunajec z dnia 29 września 2023 roku, znak: FN.3022.5.2023, w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Czarny Dunajec kredytu długoterminowego w kwocie 5.572.140,00 zł oraz po analizie sytuacji finansowej Miasta i Gminy Czarny Dunajec dokonanej w oparciu o:

- Uchwałę NR LIII/568/2022 Rady Gminy Czarny Dunajec z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu Gminy Czarny Dunajec na rok 2023, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwałę NR LIII/569/2022 Rady Gminy Czarny Dunajec z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarny Dunajec na lata 2023-2034, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- przekazane sprawozdania z wykonania budżetu Miasta i Gminy Czarny Dunajec za 2022 rok oraz za III kwartał 2023 roku,

a także uwzględniając dyspozycje przepisów art. 89 ust. 1, art. 90 i art. 91 ust. 1 w związku z art. 72 ust. 1 i art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.)

postanowił:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Czarny Dunajec w latach: 2025-2034 długoterminowego kredytu w kwocie 5.572.140,00 zł (słownie: pięć milionów pięćset siedemdziesiąt dwa tysiące sto czterdzieści złotych 00/100), w 10 równych ratach po 557.214,00 zł rocznie.

UZASADNIENIE

W dniu 2 października 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Czarny Dunajec z dnia 29 września 2023 roku, znak: FN.3022.5.2023, o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Czarny Dunajec planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku w kwocie 5.572.140,00 zł. Planowany do zaciągnięcia kredyt ma zostać przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych. W załączeniu do wniosku przedłożono:

- Wykaz aktualnego zadłużenia – nadzień 29.09.2023 r.,
- Wykaz udzielonych pożyczek i kredytów,
- Wykaz poręczeń i gwarancji,
- Wykaz zadań inwestycyjnych finansowanych z kredytu zaciągniętego w 2023 r.,
- Prognozowane zadłużenie Gminy Czarny Dunajec na lata 2023-2034,
- Kserokopię Uchwały Nr XLIII/568/2022 Rady Gminy Czarny Dunajec z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu Gminy Czarny Dunajec na rok 2023,
- Kserokopię Uchwały Nr LXII/643/2023 Rady Miasta i Gminy Czarny Dunajec z dnia 25 września 2023 roku w sprawie zmiany budżetu miasta i gminy na rok 2023 oraz zmiany Uchwały Nr LIII/568/2023 Rady Gminy Czarny Dunajec z dnia 28 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu Gminy Czarny Dunajec na rok 2023,
- Kserokopię Uchwały Nr LXII/644/2023 Rady Miasta i Gminy Czarny Dunajec z dnia 25 września 2023 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr LIII/569/2023 Rady Gminy Czarny Dunajec z dnia 28 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarny Dunajec na lata 2023-2034,
- Kserokopię umowy o kredyt inwestycyjny nr 10/F/I/2022 z dnia 22 grudnia 2022 roku wraz z harmonogramem oraz aneksem Nr 1 z dnia 3 stycznia 2023 r. do ww. umowy wraz z harmonogramem.

W dniu 18 października 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynęło pismo Burmistrza Miasta i Gminy Czarny Dunajec z dnia 17 października 2023 roku, znak: FN.3022.5.2023, stanowiące wyjaśnienie w zakresie spłaty opiniowanego kredytu.

Skład Orzekający, dokonując analizy przedłożonego wniosku wraz z załącznikami, opierając się na uchwałach Rady Miasta i Gminy Czarny Dunajec oraz sprawozdaniach wskazanych na wstępie niniejszej opinii, stwierdził, co następuje:

W przychodach budżetu Miasta i Gminy Czarny Dunajec na 2023 r. zaplanowano przychody z zaciągniętych kredytów w wysokości 5.572.140,00 zł. W uchwale budżetowej Miasta i Gminy Czarny Dunajec na 2023 rok ustalono stosowny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w 2023 r. z przeznaczeniem na sfinansowanie

planowanego deficytu budżetu. Podstawą zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest upoważnienie udzielone Burmistrzowi Miasta i Gminy Czarny Dunajec przez Radę Miasta i Gminy Czarny Dunajec postanowieniami § 8 ust. 2 pkt 1 Uchwały NR LIII/568/2023 Rady Gminy Czarny Dunajec z dnia 28 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu Gminy Czarny Dunajec na rok 2023, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii.

Splata opiniowanego kredytu planowana jest w latach 2025-2034 i została uwzględniona w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Czarny Dunajec obejmującej lata 2023 – 2034. Zgodnie z informacjami zawartymi w przedłożonych dokumentach, spłatę opiniowanego kredytu zaplanowano w 10 równych ratach od 2025 r. do 2034 r., tj. po 557.214,00 zł rocznie, co przy uwzględnieniu dostarczonej informacji o harmonogramie spłat kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych oraz planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku, znajduje pokrycie w kwotach rozchodów wykazanych w kolumnie 5.1 Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Czarny Dunajec. Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta i Gminy Czarny Dunajec (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii) od 2024 roku nie zaplanowano przychodów z tytułu nowych zobowiązań dłużnych. W latach 2024 – 2034 planowane są budżety nadwyżkowe, w których nadwyżki w całości przeznaczone zostaną na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z danych wykazanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji zadłużenie Miasta i Gminy Czarny Dunajec z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec roku 2022 wynosiło 13.948.950,00 zł, co stanowiło 10,52% wykonanych dochodów. Najwyższy poziom zadłużenia Miasta i Gminy Czarny Dunajec wystąpi na koniec 2023 roku i wyniesie 17.077.855,00 zł, co stanowi 12,68% planowanych w 2023 roku dochodów (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii). Największe obciążenia budżetu związane ze spłatą zaciągniętych zobowiązań dłużnych wystąpią w latach 2023 – 2025 i wynoszą odpowiednio 2.384.635,00 zł, 2.483.235,00 zł i 2.355.124,00 zł. Na koniec III kwartału 2023 roku nie udzielono poręczeń i gwarancji, natomiast zobowiązania wymagalne stanowiły kwotę 6.868,89 zł.

Analizując dane finansowe odnośnie możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Czarny Dunajec planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku długoterminowego kredytu – w tym informacje o stanie zobowiązań dłużnych Miasta i Gminy Czarny Dunajec, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich, należy stwierdzić, że zdolność finansowa Miasta i Gminy Czarny Dunajec w zakresie spłaty kredytu w kwocie 5.572.140,00 zł w latach 2025 – 2034 nie budzi aktualnie zastrzeżeń, uwzględniając między innymi dopuszczalne granice zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, wyznaczone relacją z art. 243 z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych oraz art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.).

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Czarny Dunajec w ocenie Składu Orzekającego nie wskazuje, aby zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania zagrażało realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych, przy założeniu, że budżety lat następnych będą realizowane w zaplanowanych obecnie wysokościach. Wskazując na zachowanie wymogów ustawy o finansach publicznych i opierając się na danych wykazanych w aktualnej na dzień wydania opinii Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Czarny Dunajec, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

POUCZENIE

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

Elżbieta Janik

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/