

Miejsce i data sporządzenia dokumentu

Poznań 2023-11-16

Dane nadawcy

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



Dane adresata

Urząd Gminy Czeków-Kolonia
Czeków-Kolonia 8
Województwo: wielkopolskie
NIP: 9680371377
REGON: -

Opinia

Znak sprawy: WA-0950/13/4/2023

Dotyczy: Wniosek Wójta Gminy Czeków-Kolonia z dnia 06.11.2023

Załączniki:

1.

[Dokumenty.zip](#)

Dokument nie zawiera podpisu

Podpis elektroniczny

Poznań, dnia 16 listopada 2023 r.

WA-0950/13/4/2023

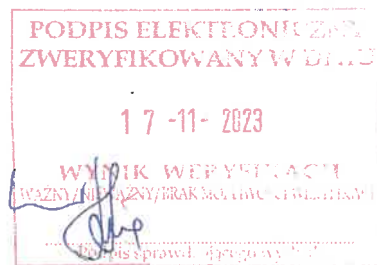
Wójt

Gminy Ceków-Kolonia

W załączeniu przesyłam uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu.

z up. Prezesa Izby

/-/ Barbara Dymkowska
Członek Kolegium



Uchwała Nr SO-4/0950/233/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 listopada 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska
Członkowie: Barbara Dymkowska
 Dorota Wierzbicka

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, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Ceków-Kolonia wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ceków-Kolonia **długoterminowego kredytu w kwocie 700.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

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

Wójt Gminy Ceków-Kolonia, pismem z dnia 6 listopada 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 8 listopada 2023 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu w kwocie 700.000,00 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy Ceków-Kolonia do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 3 listopada 2023 r. Rada Gminy Ceków-Kolonia podjęła uchwałę Nr LXX/410/2023 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowić będzie weksel własny „In blanco” wraz z deklaracją wekslową (§ 1 ust. 3 uchwały). Spłata kredytu nastąpi w ratach kwartalnych począwszy od I kwartału 2027 roku do IV kwartału 2027 roku z dochodów Gminy Ceków-Kolonia z tytułu wpływu z podatku dochodowego od osób fizycznych (§ 1 ust. 2 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Ceków-Kolonia na rok 2023, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXX/408/2023 Rady Gminy Ceków-Kolonia z dnia 3 listopada 2023 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 47.145.620,70 zł i wydatki w wysokości 49.150.439,56 zł, Planowany deficyt budżetu wynosi 2.004.818,86 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 3.084.818,86 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 1.383.812,02 zł,
 - niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 214.368,47 zł,
 - niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających 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 (§ 906) w kwocie 25.976,29 zł,
 - wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 647.614,88 zł,
 - spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 113.047,20 zł,
 - zaciąganych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 700.000,00 zł,
- a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.080.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy Ceków-Kolonia z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosło 4.120.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2023 rok przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.083.812,02 zł (w tym opiniowanego kredytu w kwocie 700.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2023 rok spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 1.080.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 5.123.812,02 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ceków-Kolonia na lata 2023-2032, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXX/409/2023 Rady Gminy Ceków-Kolonia z dnia 3 listopada 2023 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w latach 2023-2027 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]	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) poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2023	4,62	15,21
2024	5,07*	14,03
2025	5,06	13,72
2026	3,84	12,23
2027	3,04	10,92

(*) wyłączeń dokonano na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych w oparciu o: umowę nr 00152-65150-UM151030622 z dnia 18.12.2022 r.

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2027 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki będzie zachowana.

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 z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu 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 Ceków-Kolonia w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Ceków-Kolonia na rok 2023 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Ceków-Kolonia na lata 2023-2032 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



UPP - Urzędowe Poświadczenie Przedłożenia

Identyfikator Poświadczenia: ePUAP-UPP119551674

Adresat dokumentu, którego dotyczy poświadczenie

Nazwa adresata dokumentu: Urząd Gminy Ceków-Kolonia

Identyfikator adresata: 2bn51gsk4s

Rodzaj identyfikatora adresata: ePUAP-ID

Nadawca dokumentu, którego dotyczy poświadczenie

Nazwa nadawcy: REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W POZNANIU

Identyfikator nadawcy: 7mrvl626x

Rodzaj identyfikatora nadawcy: ePUAP-ID

Dane poświadczenia

Data doręczenia: 2023-11-16T13:51:38.739

Data wytworzenia poświadczenia: 2023-11-16T13:51:38.739

Identyfikator dokumentu, którego dotyczy poświadczenie: DOK171246213

Dane uzupełniające (opcjonalne)

Rodzaj informacji uzupełniającej: Źródło

Wartość informacji uzupełniającej: Poświadczenie wystawione przez platformę ePUAP

Rodzaj informacji uzupełniającej: Identyfikator ePUAP dokumentu

Wartość informacji uzupełniającej: 171246213

Rodzaj informacji uzupełniającej: Informacja

Wartość informacji uzupełniającej: Zgodnie z art. 39¹ par. 1 k.p.a., w związku z art. 158 ust. 1 ustawy o doręczeniach elektronicznych, pisma powiązane z przedłożonym dokumentem będą przesyłane za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Rodzaj informacji uzupełniającej: Pouczenie

Wartość informacji uzupełniającej: Zgodnie z art. 39¹ par. 1d k.p.a., w związku z art. 158 ust. 1 ustawy o doręczeniach elektronicznych, istnieje możliwość rezygnacji z doręczania pism za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Dane dotyczące podpisu

Poświadczenie zostało podpisane - aby je zweryfikować należy użyć oprogramowania do weryfikacji podpisu

Lista podpisanych elementów (referencji):

referencja ID-c4af921af8a54e48d5a7e7c397d9b42c :

referencja ID-2992c2fcbd3bad978c05d41e7fc53ce8 : Znak%20sprawy%3A%20WA-0950/13/4/2023%0A

referencja : #xades-id-118313a933bcf14e0b501d1d4401bdab

