

wyrażająca opinię o możliwości spłaty kredytu przez **Gminę Czarnków**

Skład Orzekający, wyznaczony Zarządzeniem nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 04 marca 2019 r., w składzie:

Przewodnicząca Janina Kotlińska,
Członkowie: Halina Kurjan,
 Michał Suchanek,

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 2016 r. poz. 561, z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czarnków kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 6.199.066,40 zł wyraża **opinię pozytywną**.

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

Wójt Gminy Czarnków, pismem z dnia 9 maja 2019 r. (doręczonym w dniu 14 maja 2019 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 6.199.066,40 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2019 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Analizując zdolność Gminy Czarnków do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Czarnków, po zmianach dokonanych uchwałą nr IX/81/2019 Rady Gminy Czarnków z dnia 29 kwietnia 2019 r. zaplanowane są dochody w wysokości 45.976.412,58 zł i wydatki w wysokości 53.522.938,58 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 7.546.526,00 zł. Przychody zaplanowano w kwocie 9.809.492,40 zł, w tym wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 3.610.426,00 zł oraz przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 6.199.066,40 zł. Rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów zaplanowano w wysokości 2.262.966,40 zł.

Na dzień wydania niniejszej opinii obowiązuje uchwała Nr IX/82/2019 Rady Gminy Czarnków z dnia 29 kwietnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2019 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Skład Orzekający stwierdził również, że w § 8 uchwały V/61/2019 w sprawie zmiany uchwały budżetowej na 2019 r. Rada Gminy Czarnków określiła limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 8.404.879,40 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.500.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty kredytu Skład Orzekający zapoznał się z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z Jednostki i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2018 r. Gmina posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 12.549.964,40 zł, a na dzień 31 marca 2019 r. – 10.883.964,40 zł. Zadłużenie Gminy wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz aktualnie opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2019 r. będzie wynosiło 16.486.064,40 zł, co stanowi 35,86% planowanych dochodów Jednostki ogółem.

W myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (dalej ufp.), wraz z wnioskiem przedstawione zostało przez Jednostkę zestawienie obrazujące kształtowanie się

prognozy kwoty długu, jak i limitu dopuszczalnych jego spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikające z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz z zaciągniętych już kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, w tym dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku Gminy oraz wydatków bieżących.

W poniższej tabeli pokazane zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz opiniowanego aktualnie kredytu wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2019-2036, a także obowiązujące Gminę Czarnków „indywidualne” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243 ufp.

| Rok | Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp. do dochodów ogółem (%) | Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (%) |
|------|---|--|
| 2019 | 6,05 | 8,57 |
| 2020 | 2,62 | 6,27 |
| 2021 | 2,70 | 5,52 |
| 2022 | 2,67 | 4,91 |
| 2023 | 2,88 | 7,07 |
| 2024 | 2,88 | 7,15 |
| 2025 | 2,82 | 7,37 |
| 2026 | 2,76 | 7,52 |
| 2027 | 2,70 | 7,65 |
| 2028 | 2,65 | 7,65 |
| 2029 | 2,61 | 7,65 |
| 2030 | 2,52 | 7,65 |
| 2031 | 2,38 | 7,65 |
| 2032 | 2,34 | 7,65 |
| 2033 | 2,30 | 7,65 |
| 2034 | 2,24 | 7,65 |
| 2035 | 3,50 | 7,65 |
| 2036 | 3,26 | 7,65 |

Biorąc pod uwagę przedstawione wskaźniki Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Czarnków posiada możliwość spłaty kredytu, stosownie do art. 243 ustawy dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje jednocześnie, że możliwość taka istnieje pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych przyszłych latach budżetowych prognozowanych dochodów oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrosnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych, czy pożyczkowych Jednostki, bądź zmiana terminów spłat zobowiązań tak, by w latach 2019-2036 zachowane zostały wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Janina Kotlińska
dr hab. Janina Kotlińska

Pouczenie:

Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.