

Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Poznaniu  
Zespół w Pile

84-920 Pila, Al. Niepodległości 37 Uchwała Nr SO.-0950/64/15/Pi/2011  
tel. 2116 250 2116 120

fax 212 2116 120

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 12 sierpnia 2011 roku.

<b>URZĄD GMINY w CZARNKOWIE</b>	
W P Ł Y N Ę Ł O	
1 7 . 0 8 . 2 0 1 1	
Zap.	.....
Nr	4431.....

### **w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Czarnków.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 11/2009 z dnia 06 lipca 2009r. (ze zm.) w składzie:

Przewodnicząca: Krystyna Stróżyk

Członkowie: Aniela Michalec

Karol Chyra

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 ze zm. ) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.169.488 zł na finansowanie zadań inwestycyjnych wyraża

### **opinię pozytywną.**

#### **UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Czarnków pismem z dnia 9 sierpnia 2011r. (doręczonym w dniu 11 sierpnia 2011r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.169.488 zł na finansowanie zadań inwestycyjnych.

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

W budżecie Gminy po zmianach na 2011 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 27.839.737 zł i wydatki w wysokości 31.615.937 zł. Deficyt budżetu w wysokości 3.776.200 zł. Przychody zaplanowano w łącznej kwocie 6.276.602 zł, z tego pożyczki i kredyty zaciągnięte na rynku krajowym w wysokości 1.863.151 zł, pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 3.326.251 zł oraz wolne środki w wysokości 1.087.200 zł. Rozchody zaplanowano w kwocie 2.500.402 zł jako spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Rada Gminy Czarnków w dniu 22 czerwca 2011r. podjęła uchwałę Nr IX/76/2011, którą postanowiła o zaciągnięciu kredytu inwestycyjnego w wysokości 3.169.488 zł przeznaczonym na realizację zadań inwestycyjnych planowanych w budżecie Gminy na 2011r. tj.:

- Budowa kanalizacji sanitarnej w Hucie wraz z aktualizacją dokumentacji technicznej – 2.158.112 zł,
- Budowa sieci wodociągowej Huta, Hutka, Gębice, Gębiczyn wraz z dokumentacją geodezyjną i techniczną – 308.800 zł.
- Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej z przyłączami przy ulicy Szkolnej w miejscowości Śmieszkowo wraz z dokumentacją geodezyjną i techniczną – 200.913 zł,
- Budowa urządzeń do uzdatniania wody z ujęcia lokalnego przy budynku mieszkalnym Zofiowo 97 – 50.000 zł,
- Dotacja dla Powiatu Czarnkowsko-Trzcianeckiego z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. Przebudowa drogi powiatowej nr 1326P wraz z chodnikiem w miejscowości Zofiowo – 422.123 zł,
- Budowa placu rekreacyjno-sportowego w centrum wsi Radlinek – 29.540 zł.

Rada Gminy Czarnków podjęła również uchwałę Nr IX/75/2011 z dnia 22 czerwca 2011r., którą postanowiła o zaciągnięciu kredytu w kwocie 1.400.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2011r.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014 na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego na dzień 31.12.2010r. wynika, że zadłużenie na koniec 2010r. wyniosło 8.045.660 zł. Uwzględniając planowane w 2011r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że na dzień 31 grudnia 2011r. dług wyniesie 10.734.660 zł, co stanowi **38,56%** prognozowanych dochodów budżetu na 2011r., zatem spełniony zostanie wymóg ustawy art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych w zw. z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów oraz dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 3.169.488 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie następująco: 2011r. – 10,19%, 2012r. – 9,81%, 2013r. – 11,27% prognozowanych dochodów. Wg przedłożonej przez gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w

art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014 na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) jednostka ustaliła, że w latach 2014-2020 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

- średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2014r. – 0,0454, 2015r. – 0,0638, 2016r. – 0,0648, 2017r. – 0,0684; 2018r. – 0,0661, 2019r. – 0,0693, 2020r. – 0,0659.
- wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) wynosi : 2014r. – 0,0382, 2015r. – 0,0320, 2016r. – 0,0212, 2017r. – 0,0211, 2018r. – 0,0205, 2019r. – 0,0202, 2020r. – 0,0091.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2010 - 2013 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a więc wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych w zw. z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 ) zostanie spełniony. Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach powinna zostać zachowana relacja o której mowa w tym przepisie, pod warunkiem osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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, by zostały zachowane wymogi w latach 2010 - 2013 z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych oraz w latach 2014-2020 z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Krzyszyna Strojczyk*  
/Krzyszyna Strojczyk/

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