

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 4/2016 z dnia 28 stycznia 2016r. w składzie:

Przewodnicząca: Krystyna Stróżyk
Członkowie: Karol Chyra
Marzena Węckowicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017r. poz. 2077 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.100.000,00 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2018 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Czarnków pismem z dnia 30 lipca 2018r. (doręczonym w dniu 6 sierpnia 2018r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.100.000,00 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2018r. oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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

W budżecie Gminy po zmianach na 2018 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 48.087.903,62 zł i wydatki w wysokości 55.970.985,62 zł. Deficyt budżetu wynosi 7.883.082,00 zł. Planuje się przychody w łącznej kwocie 8.338.583,00 zł w tym: wolne środki w wysokości 3.238.583,00 zł (§ 950) i przychody z kredytów i pożyczek krajowych (§ 952) w wysokości 5.100.000,00 zł. Rozchody w wysokości 455.501,00 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992).

Rada Gminy Czarnków uchwałą Nr LVII/449/2018 z dnia 19 lipca 2018 r. wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 5.100.000,00 zł przeznaczonego na

finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2018r. oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2018 – 2036 oraz wniosku z tabelą pożyczkową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego dzień 31 grudnia 2017r. dług wynosi 7.905.465,40 zł. Uwzględniając planowane w 2017r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że przewidywana kwota zadłużenia na koniec 2017 roku wyniesie 12.549.964,40 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 5.100.000,00 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie w 2018 r. na poziomie 1,76% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,76%. Wg przedłożonej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2018-2036 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: 2018r. – 7,76%, 2019r. – 6,73%, 2020r. – 6,41%, 2021r. – 5,68%, 2022r. – 7,17%, 2023r. – 7,70%, 2024r. – 8,18%, 2025r. – 8,46%, 2026r. – 8,58%, 2027r. – 8,58%, 2028r. – 8,58%, 2029r. – 8,58%, 2030r. – 8,58%, 2031r. – 8,58%, 2032r. – 8,58%, 2033r. – 8,58%, 2034r. – 8,58%, 2035r. – 8,58%, 2036r. – 8,58%;
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2018r. – 1,76%, 2019r. – 2,54%, 2020r. – 2,51%, 2021r. – 2,44%, 2022r. – 2,40%, 2023r. – 2,61%, 2024r. – 2,95%, 2025r. – 2,89%, 2026r. – 2,81%, 2027r. – 2,77%, 2028r. – 2,71%, 2029r. – 2,66%, 2030r. – 2,36%, 2031r. – 1,49%, 2022r. – 1,45%, 2033r. – 1,41%, 2034r. – 1,34%, 2035r. – 0,30%, 2036r. – 1,01%;

Biorąc powyższe pod uwagę i odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach (począwszy od 2018 roku do 2036 roku) jest 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 art. 243 w zw. z art. 244 ustawy o finansach publicznych.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Krystyna Stróżyk
/Krystyna Stróżyk/

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