

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: Aniela Michalec
Ryszard Auksztulewicz

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 2013r. poz. 885 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.766.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2016r. wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt pismem z dnia 20 lipca 2016r. (doręczonym w dniu 22 lipca 2016r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.766.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2016r.

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 dzień sporządzenia wniosku) na 2016 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 38.607.352,73 zł i wydatki w wysokości 40.827.374,73 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.220.022 zł. Jako przychody w łącznej kwocie 2.869.042 zł planuje się przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym – 1.766.000 zł (§ 952) i wolne środki – 1.103.042 zł (§ 950). Rozchody w łącznej wysokości 649.020 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992).

Rada Gminy Czarnków w dniu 29 czerwca 2016r. podjęła uchwałę Nr XXVI/210/2016 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2016r.

Kwota przedmiotowego zobowiązania jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu. Ponadto do dnia wydania niniejszej opinii Rada Gminy Czarnków w 2016 roku nie podjęła innych uchwał w sprawie zaciągnięcia kredytu lub pożyczki czy emisji papierów wartościowych.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2016 – 2030 , wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy

o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego na dzień 31.12.2015r. wynika, że zadłużenie na koniec 2015r. z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 5.121.067 zł. Uwzględniając planowane w 2016r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek ustalono, że na dzień 31 grudnia 2016r. dług wyniesie 6.238.047 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 1.766.000 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie w 2016r. na poziomie 2,53% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,51%. Wg przedłożonej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2016-2030 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 (w oparciu o wykonanie) wynosi: 2016r. - 8,51%, 2017r. - 7,12%, 2018r. - 6,17%, 2019r. - 6,83%, 2020r. - 8,93%, 2021r. - 9,08%, 2022r. - 9,29%, 2023r. - 9,25%, 2024r. - 9,08%, 2025r. - 9,29%, 2026r. - 9,25%, 2027r. - 9,05%, 2028r. - 9,05%, 2029r. - 9,05%, 2030r. - 9,05%,
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2016r. - 2,53%, 2017r. - 3,48%, 2018r. - 3,41%, 2019r. - 3,41%, 2020r. - 3,38%, 2021r. - 3,28%, 2022r. - 3,10%, 2023r. - 2,98%, 2024r. - 1,55%, 2025r. - 0,73%, 2026r. - 0,70%, 2027r. - 0,69%, 2028r. - 0,68%, 2029r. - 0,67%, 2030r. - 0,64%

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 2016 roku do 2030 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

Krzysztof S.
/Krzysztof Stróżyk/

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