

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 listopada 2010 roku.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego 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
Aldona Pruska

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 długoterminowego w wysokości 2.600.000 zł na finansowanie planowanego deficytu w 2010r. wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Czarnków pismem z dnia 25 października 2010r. (doręczonym w dniu 27 października 2010r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.600.000 zł na finansowanie planowanego deficytu w 2010r.

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

W budżecie Gminy na 2010 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 26.423.757 zł i wydatki w wysokości 29.415.757 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.992.000 zł. W przychodach zaplanowano do zaciągnięcia pożyczki i kredyty na rynku krajowym w wysokości 3.120.224 zł, pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 984.672 zł oraz wolne środki w wysokości 1.486.846 zł. W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 2.599.742 zł.

Rada Gminy Czarnków w dniu 21 października 2010r. podjęła uchwałę Nr LI/374/2010, którą postanowiła o zaciągnięciu w 2010r. długoterminowego kredytu w wysokości 2.600.000 zł na finansowanie planowanego deficytu w 2010r. Do dnia wydania niniejszej opinii Rada podjęła także uchwałę Nr XLVI/337/2010 z dnia 27 maja 2010r., którą postanowiła o zaciągnięciu w 2010r. długoterminowego kredytu inwestycyjnego w wysokości 1.504.896 zł na finansowanie planowanego deficytu w 2010r.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. opracowanej przez Gminę prognozy spłaty długu gminy w 2010r. i w latach następnych (zarządzenie Wójta Gminy Czarnków Nr 270/II/2010 z dnia 21 października 2010r.), wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 31.12.2009r. wynika, że zadłużenie na koniec 2009r. wyniosło 6.540.506 zł.

Uwzględniając planowane w 2010r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że na dzień 31 grudnia 2010r. dług wyniesie 8.045.660 zł, co stanowi **30,45%** prognozowanych dochodów budżetu na 2010r., zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy 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). Natomiast po wyłączeniu wynikającego z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, stan zadłużenia na 2010r. wyniesie 7.060.988 zł i stanowić będzie 26,72 % prognozowanych dochodów.

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 2.600.000 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie następująco: 2010r. – 11,13%, 2011r. – 10,77%, 2012r. – 1,01%, 2013r. – 9,88% 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 roku 2014 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. – 0,0211,
- wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) wynosi : 2014r. – 0,0180.

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 (począwszy od 2014 roku) 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 roku 2014 - z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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.

Biuro Obsługi
w Poznaniu
Zespół w Piłe
1-920 Piła, Al. Niepodległości 37
tel. 2116 250 2116 120
fax 212 81 63

Piła, dnia 4 listopada 2010 r.

WA - 0950/99/15/Pi/10

URZĄD GMINY w CZARNKOWIE
W P Ł Y N Ę Ł O
- 5. 11. 2010
Zał.
Nr

Pan

Bolesław Chwarścianek

Wójt Gminy Czarnków

W załączeniu przekazuję uchwałę Składu Orzekającego Nr SO - 0950/99/15/Pi/10 z dnia 3 listopada 2010 r. w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Z upoważnienia Prezesa

Z up. Prezesa

Ryszard Aukstulewicz
Członek Kolegium