

### **w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Czarnków**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 4/2016 z dnia 28 stycznia 2016r. (ze zmianami) 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 2.700.000,00 zł przeznaczonego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów wyraża

#### **opinię pozytywną.**

#### **UZASADNIENIE**

Burmistrz Miasta Czarnków pismem z dnia 1 sierpnia 2018r. (doręczonym w dniu 3 sierpnia 2018r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.700.000,00 zł przeznaczonego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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 2018 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 53.606.027,06 zł i wydatki w wysokości 55.736.027,06 zł. Deficyt budżetu wynosi 2.130.000,00 zł. Planuje się przychody w łącznej kwocie 4.830.000,00 zł w tym: wolne środki w wysokości 2.130.000,00 zł (§ 950) i przychody z kredytów i pożyczek krajowych (§ 952) w wysokości 2.700.000,00 zł. Rozchody w wysokości 2.700.000,00 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992).

Rada Miasta Czarnków w dniu 21 grudnia 2017r. podjęła uchwałę nr XLV/275/2017 w sprawie uchwały budżetowej na 2018r. (ze zm.), w której zawarła postanowienie § 11 pkt 1 zgodnie, z którym upoważniono Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 2.700.000,00 zł.

Kwota wnioskowanego zobowiązania jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu. Do dnia wydania niniejszej opinii Rada Miasta Czarnków nie podjęła innych uchwał w zakresie zaciągania zobowiązań na 2018r.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2018 – 2028 oraz wniosku z tabelą kredytową zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb-Z sporządzonego dzień 31 grudnia 2017r. dług wynosi 15.050.000,00 zł. Uwzględniając planowane w 2018r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że przewidywana kwota zadłużenia na koniec 2018 roku wyniesie 15.050.000,00 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 2.700.000 zł wraz z odsetkami oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji kształtować się będzie w 2018r. na poziomie 6,11% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,93%. Wg przedłożonej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2018-2028 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

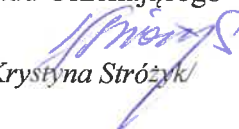
- średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2018r. – 6,11%, 2019r. – 6,17%, 2020r. – 5,57%, 2021r. – 4,70%, 2022r. – 3,95%, 2023r. – 3,49%, 2024r. – 2,73%, 2025r. – 2,77%, 2026r. – 2,14%, 2027r. – 1,88%, 2028r. – 0,82%;
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi:, 2018r. – 8,93%, 2019r. – 7,56%, 2020r. – 7,59%, 2021r. – 9,47%, 2022r. – 11,31%, 2023r. – 11,41%, 2024r. – 11,65%, 2025r. – 12,24%, 2026r. – 12,90%, 2027r. – 13,55%, 2028r. – 14,38%.

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 2028 roku) jest zachowana relacja o której mowa w tym przepisie, pod warunkiem osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli 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 (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/

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