

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. 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 2.000.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Burmistrz pismem z dnia 20 lipca 2016r. (doręczonym w dniu 20 lipca 2016r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.000.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

W budżecie Gminy Miejskiej po zmianach na 2016 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 44.423.331,98 zł i wydatki w wysokości 44.423.331,98 zł. Budżet jest zrównoważony. Jako przychody planuje zaciągnięcie pożyczek i kredytów na rynku krajowym – 2.450.000 zł (§ 952). Rozchody dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992) – 2.450.000 zł.

Rada Miasta Czarnków w dniu 22 grudnia 2015r. podjęła uchwałę nr XVII/101/2015 w sprawie uchwały budżetowej na 2016r., w której udzieliła upoważnienia Burmistrzowi 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 2.450.000 zł.

Kwota przedmiotowego zobowiązania jest zabezpieczona w planie przychodów budżetu. Ponadto do dnia wydania niniejszej opinii Rada Miasta 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 – 2026 , 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 15.500.000 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 15.500.000 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, spłata potencjalnych kwot wynikających z udzielonych przez jst poręczeń oraz gwarancji oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 2.000.000 zł wraz z odsetkami kształtować się będzie w 2016r. na poziomie 6,95% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,67%. Wg przedłożonej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2016-2026 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. - 10,67%, 2017r. - 8,47%, 2018r. - 8,51%, 2019r. - 9,13%, 2020r. - 10,79%, 2021r. - 11,59%, 2022r. - 12,13%, 2023r. - 12,98%, 2024r. - 13,83%, 2025r. - 14,44%, 2026r. - 15,04%,
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2016r. - 6,59%, 2017r. - 7,60%, 2018r. - 7,48%, 2019r. - 7,12%, 2020r. - 5,44%, 2021r. - 3,66%, 2022r. - 3,31%, 2023r. - 2,83%, 2024r. - 2,22%, 2025r. - 1,92%, 2026r. - 0,92%.

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 2026 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.