

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: Janina Kotlińska
Halina Kurjan

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 2016r. poz. 1870 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł przeznaczonego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Czarnków pismem z dnia 29 sierpnia 2017r. (doręczonym w dniu 30 sierpnia 2017r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 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 2017 rok zaplanowane zostały dochody w wysokości 50.347.486,09 zł i wydatki w wysokości 50.892.486,09 zł. Deficyt budżetu wynosi 545.000 zł. Planuje się przychody w łącznej kwocie 3.045.000 zł w tym: wolne środki w wysokości 545.000 zł (§ 950) i przychody z kredytów i pożyczek krajowych (§ 952) w wysokości 2.500.000 zł. Rozchody w wysokości 2.500.000 zł dotyczą spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992).

Rada Miasta Czarnków w dniu 22 grudnia 2016r. podjęła uchwałę nr XXXIII/188/2016 w sprawie uchwały budżetowej na 2017r. (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 2.500.000 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 2017r.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów tj. WPF na lata 2017 – 2027 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 2016r. dług wynosi 15.050.000 zł. Uwzględniając planowane w 2017r. zaciągnięcie kredytów i pożyczek, spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, że przewidywana kwota zadłużenia na koniec 2017 roku wyniesie 15.050.000 zł.

Z dokumentów dołączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 2.500.000 zł wraz z odsetkami oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji kształtować się będzie w 2017r. na poziomie 6,13% prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,11%. Wg przedłożonej przez Gminę tabeli zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych Jednostka ustaliła, że w latach 2017-2027 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: 2017r. – 6,13%, 2018r. – 6,17%, 2019r. – 6,14%, 2020r. – 5,01%, 2021r. – 3,77%, 2022r. – 3,44%, 2023r. – 3,02%, 2024r. – 2,46%, 2025r. – 2,18%, 2026r. – 1,32%, 2027r. – 1,01%;
- wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi: 2017r. – 10,11%, 2018r. – 9,14%, 2019r. – 10,27%, 2020r. – 10,03%, 2021r. – 11,56%, 2022r. – 10,62%, 2023r. – 10,77%, 2024r. – 10,93%, 2025r. – 11,60%, 2026r. – 12,27%, 2027r. – 12,93%.

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 2017 roku do 2027 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 Stróżyk
/Krzysztof Stróżyk/

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