

Uchwała Nr SO.0950/3/17/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 lutego 2019 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Czarnków

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Janina Kotlińska,
Członkowie: Józef Goździkiewicz,
Michał Suchanek,

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.000.000 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Czarnków wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Burmistrz pismem z dnia 14 stycznia 2019 r. (doręczonym w dniu 15 stycznia 2019 r., uzupełnionym o tabele kredytowe przesłane w dniu 7 lutego 2019 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Analizując zdolność Miasta do wywiązania się z zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia zobowiązania Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Miasta, po zmianach dokonanych uchwałą Nr IV/38/19 Rady Miasta Czarnków z 11 stycznia 2019 roku, zaplanowano dochody w wysokości 53.731.391 zł i wydatki w wysokości 55.031.391 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.300.000 zł. Przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) zaplanowano w kwocie 4.000.000 zł, a rozchody przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 2.700.000 zł.

Rada Miasta Czarnków w uchwale budżetowej na rok 2019 (§ 11 pkt 1 uchwały) upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ufp

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, tj. WPF na lata 2019–2029 zawierającej wskaźniki o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz sprawozdania Rb–Z sporządzonego na dzień 30 września 2018 r. wynika, że zadłużenie Jednostki na koniec 2018 roku wyniesie 15.050.000 zł. Uwzględniając przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz planowane spłaty rat kredytów i pożyczek w 2019 roku, zadłużenie

Jednostki na koniec 2019 roku wyniesie 16.350.000 zł, co stanowić będzie 30,41% prognozowanych dochodów budżetu zaplanowanych na rok 2019. Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w kwocie 4.000.000 zł wraz z odsetkami oraz udzielonych poręczeń i gwarancji kształtować się będzie w 2019 roku na poziomie 6,10% prognozowanych dochodów i nie przekroczy dopuszczalnego maksymalnego wskaźnika, który wynosi 7,51%.

Z przedłożonej przez Miasto uchwały w sprawie zmiany WPF z dnia 11 stycznia 2019 roku oraz przesłanych tabeli kredytowych wynika, że wskaźniki o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2019-2029 kształtować się będą odpowiednio:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust. 1 i art. 244 ufp. do dochodów ogółem (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (%)
2019	6,10	7,51
2020	5,59	6,03
2021	5,35	6,03
2022	4,55	6,28
2023	4,05	5,98
2024	3,02	5,25
2025	2,99	4,34
2026	2,51	3,47
2027	2,21	3,27
2028	1,27	3,27
2029	1,13	3,26

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2019-2029 prognozowana spłata zobowiązań Miasta nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje, że możliwość taka istnieje, pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych przyszłych latach budżetowych prognozowanych dochodów i wydatków bieżących oraz w sytuacji, gdy w następnych latach 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, czy pożyczkowych Jednostki, bądź zmiana terminów spłat zobowiązań tak, by w latach 2019-2029 zachowane zostały wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zmienione ustawą uchwaloną przez Sejm w dniu 14.12.2018 r., a opublikowaną w Dz. U. z 2018 r. poz. 2500.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
dr hab. Janina Kotlińska

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