

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu
ZESPÓŁ ZAWIĘSOWY W KONINIE
62-500 Konin, ul. 1 Maja 9
tel. 063/242-58-05 fax 063/242-75-14

WA. 0950/4/16/Ko

Konin, dnia 4 kwietnia 2016 r.

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Poznaniu
Zespół Zawieszowy w Koninie

15.04.2016

na pismo 13362.2016

13

Pan
Józef Nowicki
Prezydent Miasta
Konina

W odpowiedzi na pismo Prezydenta Miasta Konina z dnia 9 marca 2016 roku w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 15.000.000 zł przez Miasto Konin, informuję że wniosek był przedmiotem badania Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w dniu 4 kwietnia 2016 roku.

Podjętą przez Skład Orzekający uchwałę przesyłam w załączeniu.

Załączniki:

Uchwała Nr SO-0950/3/5/Ko/2016
z dnia 4.04.2016 r.

Z up. Prezesa Izby

Zofia Ligocka
Koordynator Zespołu
Członek Kolegium

Uchwała Nr SO-0950/3/5/Ko/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 4 kwietnia 2016 roku

w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 roku, w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka
Członkowie: Renata Konowalek
 Leszek Maciejewski

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 9 marca 2016 roku przez Prezydenta Miasta Konina wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Konin kredytu długoterminowego w wysokości **15.000.000 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 9 marca 2016 roku, doręczonym w dniu 9 marca 2016 roku oraz uzupełnionym w dniu 31 marca 2016 roku, Prezydent Miasta Konina wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 15.000.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

W uchwale budżetowej na 2016 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr 284 z dnia 24 lutego 2016 roku, Rada Miasta Konina zaplanowała dochody budżetu w wysokości 397.539.429,74 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 394.681.753,74 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 15.000.000 zł oraz rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 17.857.676 zł.

W dniu 24 lutego 2016 roku Rada Miasta podjęła uchwałę Nr 286 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2016 w wysokości 15.000.000 zł z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę rat kapitałowych opiniowanego kredytu planuje się w latach 2019-2026.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosło 118.605.853,74 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu planowanego kredytu w wysokości 15.000.000 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 17.857.676 zł dług Miasta na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniesie 115.748.177,74 zł (wartość nominalna).

Miasto Konin posiada także zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia, które będą obciążać wydatki budżetu Miasta od 2017 roku, co ustalono na podstawie uchwały w sprawie zmiany

Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (Rb-Z).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2016-2019 obejmującej prognozę kwoty długu na lata 2016-2026, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2016 – 2026 kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	6,16	6,89	7,43	8,38	9,92	10,71
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych	5,41	6,78	6,94	7,02	7,50	7,09

Wyszczególnienie	2022r.	2023r.	2024r.	2025r.	2026r.
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	11,02	10,95	10,95	10,95	10,95
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych	5,65	3,77	3,66	3,48	3,39

Z powyższych dokumentów wynika, że w latach 2016-2026 poziom spłat zobowiązań Miasta Konina kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, przy czym w 2017 roku poziom spłat zobowiązań jest zbliżony do dopuszczalnego limitu wynikającego z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych (różnica 0,11 punktu procentowego), a w 2018 roku różnica ta wynosi tylko 0,49 punktu procentowego.

Z założeń przyjętych w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika, że od 2016 roku następować będzie sukcesywne zwiększenie dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań z art. 243 ustawy o finansach publicznych (prawa strona wzoru). Wzrost ten wynika z przyjętego w planowaniu założenia, iż poziom wzrostu wydatków bieżących będzie niższy niż poziom wzrostu dochodów bieżących.

W objaśnieniach dołączonych do wieloletniej prognozy finansowej uchwalonej na lata 2016-2019 i prognozy kwoty długu na lata 2016-2026 podano bardzo ogólne informacje o założeniach przyjętych przy projektowaniu wielkości na rok bieżący i lata następne, co znacznie utrudnia ocenę realności planowania.

Zrealizowanie w 2016 roku dochodów bieżących lub dochodów ze sprzedaży majątku Miasta Konina na poziomie niższym niż zaplanowano w wieloletniej prognozie finansowej, a także nie uzyskanie zahamowania tempa wzrostu wydatków bieżących budżetu, może w tych okolicznościach spowodować, że dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłat zobowiązań w 2017 roku zmniejszy się do poziomu niższego niż planowany wskaźnik spłat zobowiązań.


Z uwagi na powyższe niezbędne jest stałe monitorowanie sytuacji finansowej Miasta Konina oraz podejmowanie działań mających na celu zwiększenie dochodów bieżących, a także restrukturyzację wydatków bieżących lub zmianę struktury spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W tych okolicznościach Skład Orzekający ocenił, iż Miasto Konin ma możliwość spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu z zachowaniem relacji z art. 243

ustawy o finansach publicznych, w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2016-2026) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta Konina.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Zofia Ligocka

