

Uchwała Nr SO-0950/2/5/Ko/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 15 lutego 2017 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 ze zmianami 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 2016 r. poz. 561), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Prezydenta Miasta Konina wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Konin kredytu długoterminowego w wysokości **13.350.000 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 9 stycznia 2017 roku, doręczonym w dniu 16 stycznia 2017 roku, Prezydent Miasta Konina wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 13.350.000 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 2017 rok, podjętej Uchwałą Nr 447 z dnia 19 grudnia 2016 roku, Rada Miasta Konina zaplanowała dochody budżetu w wysokości 466.818.539,17 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 466.768.023,17 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 13.350.000 zł oraz rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 13.400.516 zł.

W dniu 25 stycznia 2017 roku Rada Miasta podjęła uchwałę Nr 454 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2017 w wysokości 13.350.000 zł z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia.

Z treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę rat kapitałowych opiniowanego kredytu planuje się w latach 2020-2026.

Zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosi 115.748.177,74 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu planowanego kredytu w wysokości 13.350.000 zł oraz długu spłacanego wydatkami w wysokości 200.000 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 13.400.516 zł dług Miasta Konina na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniesie 115.897.661,74 zł (wartość nominalna).

Miasto Konin posiada także zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia, które będą obciążać wydatki budżetu Miasta od 2019 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 2017-2020 obejmującej prognozę kwoty długu na lata 2017-2026, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2017 – 2026 kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	6,62	5,99	6,40	8,85	12,78
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych	3,69	3,77	6,34	6,67	6,34

Wyszczególnienie	2022r	2023r	2024r.	2025r	2026r.
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	15,48	16,62	16,51	16,51	16,51
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych	5,35	3,80	3,72	3,54	3,46

Z powyższych dokumentów wynika, że w latach 2017-2026 poziom spłat zobowiązań Miasta Konina kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Należy jednak zauważyć, że w 2019 roku różnica między maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań z art. 243 ustawy o finansach publicznych (prawa strona wzoru), a planowanym wskaźnikiem spłat zobowiązań (lewa strona wzoru) wynosi tylko 0,06 punktu procentowego (6,40% - 6,34%), natomiast w latach następnych różnica ta jest większa i w znacznym stopniu wynika ze zwiększenia prognozowanego dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań z art. 243 ustawy o finansach publicznych (prawa strona wzoru).

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 (2017-2026) 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