

Uchwała nr SO – 0950/30/4/Ka/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 30 września 2016 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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 zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Teresa Marczak
Członkowie: Zofia Freitag
Zbigniew Czołnik

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 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 2013 r. poz. 885), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Mikstat wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 1.100.000,00 zł (słownie: jeden milion sto tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Mikstat na lata 2016-2027

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu

Uzasadnienie

Pismem z dnia 06 września 2016 r., doręczonym tut. Izbie 06 września 2016 r. Burmistrz Miasta i Gminy Mikstat wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1.100.000,00 zł.

Zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.), w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2016 rok, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Mikstat na lata 2016-2027, sprawozdania RB-Z za okres I półrocza 2016r.), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Miasta i Gminy Mikstat na 2016 r. uchwalonym uchwałą Nr XIV/78/2015 z dnia 23 grudnia 2015 r. po zmianach wg stanu na dzień 03 sierpnia 2016 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 22.115.270,17 zł, wydatki w wysokości 24.257.272,17 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 2.773.818,00 zł. Deficyt budżetu w kwocie 2.142.002,00 zł, zgodnie z postanowieniem § 3 uchwały budżetowej Miasta i Gminy Mikstat na 2016 rok zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym oraz wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ufp.

W budżecie na 2016 rok zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 2.989.917,00 zł i są to przychody z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości (§ 952) w wysokości 1.100.000,00 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ufp w wysokości 1.889.917,00 zł. Rozchody budżetu ustalono w kwocie 847.915,00 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za II kwartał 2016 r. ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniosło 5.876.445,32 zł, co stanowiło 26,60% planowanych w tym okresie dochodów budżetowych. Zadłużenie dotyczyło zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 5.869.871,42 zł oraz zobowiązań wymagalnych w kwocie 6.573,90 zł.

Do wniosku dołączony został projekt uchwały Rady Miejskiej w Mikstacie w sprawie zaciągnięcia w roku 2016 długoterminowego kredytu. Stosownie do przedłożonego projektu uchwały, kredyt opiewa na kwotę 1.100.000 zł, którego spłata dokonywana będzie z dochodów własnych Miasta i Gminy (§ 2 projektu uchwały). Zgodnie z przedstawioną prognozą spłaty dołączoną do wniosku, spłata przedmiotowego kredytu dokonywana będzie w l. 2017- 2027, z tego w r. 2017 w kwocie 27.500 zł, w l. 2018-2026 w wysokości 110.000 zł w każdym roku budżetowym, w roku 2027 w kwocie 82.500 zł.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie i opiniowany kredyt, dopuszczalny poziom spłat zobowiązań w latach obsługi i spłaty kredytu będzie kształtować się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009 r. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2016	1.050.915,00	22.115.270,17	11,37 %	4,75 %
2017	1.243.993,00	19.698.917,00	8,18 %	6,32 %
2018	957.502,00	19.698.917,00	7,74 %	4,86 %
2019	928.660,00	19.698.917,00	7,22 %	4,71 %
2020	900.079,00	19.698.917,00	9,42 %	4,57 %
2021	870.749,00	19.698.917,00	9,44 %	4,42 %
2022	841.794,00	19.698.917,00	9,44 %	4,27 %
2023	718.654,00	19.698.917,00	9,44 %	3,65 %
2024	385.262,00	19.698.917,00	9,44 %	1,96 %
2025	280.639,00	19.698.917,00	9,44 %	1,42 %
2026	269.794,00	19.698.917,00	9,44 %	1,37 %
2027	84.848,00	19.698.917,00	9,44 %	0,43 %

Z powyższego wynika, że w latach 2016-2027 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat wynikającego z tego przepisu tj. średniej arytmetycznej obliczonej dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Oznacza to, iż spełnione zostaną wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w latach 2016 - 2027 prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Mając na uwadze zachowanie wymogów ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto i Gmina Mikstat posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.100.000 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Teresa Marczak

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.