

Uchwała Nr SO 0950/15/3/Ka/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 17 czerwca 2019 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 04 marca 2019 roku w osobach:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Jolanta Nowak

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 roku poz. 561 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 roku, poz. 869) po rozpoznaniu wniosku Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 03 czerwca 2019 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 47.700.000 zł (słownie czterdzieści siedem milionów siedemset tysięcy złotych), a także analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kalisza na lata 2019 – 2038

wyraża opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 03 czerwca 2019 roku, doręczonym do tut. Izby w dniu 04 czerwca 2019 roku, Prezydent Miasta Kalisza zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 47.700.000 zł.

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

W budżecie Miasta Kalisza na 2019 rok po zmianach według stanu na dzień 30 maja 2019 roku ustalone zostały dochody w wysokości 611.251.741,91 zł oraz wydatki w kwocie 666.107.730,76 zł. Deficyt budżetu stanowi kwotę 54.855.988,85 zł i zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej zostanie sfinansowany kredytem oraz wolnymi środkami jako nadwyżką środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Przychody budżetu zaplanowane zostały w łącznej wysokości 67.042.388,85zł, z tego: przychody z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) stanowią kwotę 47.700.000 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) stanowią kwotę 19.342.388,85 zł.

Planowane rozchody budżetu stanowią kwotę 12.186.400,00 zł i są one przeznaczone na wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 5.000.000 zł oraz na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 7.186.400,00 zł.

Uchwałą Nr X/128/2019 z dnia 30 maja 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Rada Miasta postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 47.700.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Źródłem spłaty kredytu zgodnie z § 2 ust1 będą dochody z tytułu podatku od nieruchomości. Spłata opiniowanego kredytu zgodnie z wnioskiem przewidywana jest w latach 2023 – 2038 z tego w l. 2023-2027 w kwocie 500.000 zł w każdym roku budżetowym, w l. 2028-2029 w kwocie 1.000.000 zł w każdym roku budżetowym, w roku 2030 w kwocie 2.000.000 zł, w l.2031-2036 w kwocie 5.000.0000 zł w każdym roku, w roku 2037 w kwocie 5.500.0000 zł, w roku 2038 w kwocie 5.700.000 zł.

Zadłużenie Miasta Kalisza wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na koniec I kwartału 2019 roku wyniosło 237.673.260,49 zł, co stanowi 39,26 % planowanych na koniec I kwartału 2019 roku dochodów i dotyczyło zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych, wyemitowanych obligacji komunalnych oraz z tytułu umów sprzedaży, których cena płatna jest w ratach w kwocie 292,49 zł.

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2019- 2038 wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie, udzielone poręczenia oraz planowany kredyt w wysokości 47.700.000 zł, dopuszczalny poziom spłat zobowiązań w latach obsługi i spłaty kredytu będzie kształtować się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek, wykupy obligacji wraz z odsetkami i poręczeniem (w zł)	Planowane dochody (w zł)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2019	22.125.844,00	611.251.742,91	10,54 %	3,62 %
2020	28.859.068,00	601.342.224,11	8,09 %	4,80 %
2021	29.570.900,00	597.743.328,00	7,00 %	4,95 %
2022	30.106.400,00	601.695.000,00	6,26 %	5,00 %
2023	29.493.800,00	599.785.000,00	7,17 %	4,92 %
2024	28.281.000,00	599.785.000,00	7,06 %	4,72 %
2025	26.102.000,00	599.785.000,00	6,93 %	4,35 %
2026	26.567.000,00	599.785.000,00	6,84 %	4,43 %
2027	24.242.000,00	599.785.000,00	6,84 %	4,04 %
2028	22.178.000,00	599.785.000,00	6,84 %	3,70 %
2029	20.647.000,00	599.785.000,00	6,84 %	3,44 %
2030	16.014.000,00	599.785.000,00	6,84 %	2,67 %
2031	12.642.000,00	599.785.000,00	6,84 %	2,11%

2032	12.343.000,00	599.785.000,00	6,84 %	2,06%
2033	12.011.000,00	599.785.000,00	6,84 %	2,00%
2034	11.700.000,00	599.785.000,00	6,84 %	1,95%
2035	12.381.000,00	599.785.000,00	6,84 %	2,06%
2036	13.039.000,00	599.785.000,00	6,84 %	2,17%
2037	6.144.000,00	599.785.000,00	6,84 %	1,02%
2038	6.159.000,00	599.785.000,00	6,84 %	1,03%

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2019 – 2038, łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek, wykupów obligacji łącznie z należnymi odsetkami oraz potencjalnych spłat wynikających z udzielonych poręczeń do prognozowanych dochodów nie przekroczy dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust1 ustawy o finansach publicznych. (Dz. U. z 2019 r., poz. 869).

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2018 – 2038) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta Kalisza.

Mając na uwadze zachowanie przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, Skład Orzekający wyraża opinię, iż Miasto Kalisz posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 47.700.000 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Teresa Marczak
Teresa Marczak

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