

Uchwała Nr SO-12/0950/48/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 24 czerwca 2022 roku

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

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 01 kwietnia 2022 r. (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska
Członkowie: Zdzisław Drost
Małgorzata Okrent

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 poz. 305 ze zm.), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości: 3.350.000,00 zł przez Powiat Rawicki wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Starosta Powiatu Rawickiego pismem z dnia 7 czerwca 2022 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 7 czerwca 2022 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.350.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji. Analizując zdolność Powiatu do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

Analiza uchwały budżetowej Powiatu Rawickiego na 2022 r. (po zmianie uchwałą Nr XLIV/355/22 z dnia 26 maja 2022 r.) i Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022 -2032 (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr XLIV/354/22 z dnia 26 maja 2022 r.), uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu oraz sprawozdania o stanie zobowiązań Jednostki wykazała, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2022 r. ustalone zostały dochody w kwocie 97.231.708,94 zł oraz wydatki w kwocie 104.600.119,22 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.368.410,28 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, przychodami z zaciągniętych kredytów na rynku krajowym oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 8.718.410,28 zł – w tym z tytułu przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych

związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach - 3.135.861,28 zł, zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym - 3.350.000,00 zł, oraz wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy – 2.232.549,00 zł. Rozchody budżetu planowane są w wysokości 1.350.000,00 zł – w tym z tytułu wykupu innych papierów wartościowych – 500.000,00 zł, spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 850.000,00 zł. O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLII/333/22 z dnia 31 marca 2022 roku po zmianie uchwałą nr XLIV/353/22 z dnia 26 maja 2022 roku. Z postanowień w/w uchwały po zmianie wynika, że Rada planuje zaciągnąć kredyt w wysokości 3.350.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2021 roku zadłużenie Powiatu z tytułu kredytów i pożyczek/obligacji wyniosło 6.150.000,00 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia kredyty w 2022 roku (3.350.000,00 zł) oraz spłaty zobowiązań (1.350.000,00 zł) planowane zadłużenie na koniec 2022 r. wyniesie 8.150.000,00 zł.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, Skład Orzekający ustalił, że relacja w latach 2022-2032 wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (w %)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %)
2022	0,98	10,72
2023	1,65	9,42
2024	1,51	8,21
2025	1,24	6,87
2026	0,98	4,94
2027	0,43	3,46
2028	0,32	1,94
2029	0,76	1,86
2030	0,70	2,23
2031	0,43	1,95
2032	0,40	1,72

Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2022-2032

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2022-2032 spłata zobowiązań Powiatu Rawickiego z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz wykupu innych

papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości realizowanych dochodów budżetowych Jednostki po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy znacznym wzroście zadłużenia, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby pożyczkowe/kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych, obowiązującego w poszczególnych latach.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Danuta Szczepańska

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