

Uchwała Nr SO-12/0950/13/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 16 marca 2021 roku

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

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 01 lutego 2021 r. (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska
Członkowie: Zdzisław Drost
Beata Rodewald-Łaszkowska

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 poz. 305), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości: 5.050.000,00 zł przez Powiat Rawicki wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Starosta Powiatu Rawickiego pismem z dnia 1 marca 2021 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 2 marca 2021 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.050.000,00 zł z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę 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 2021 r. (po zmianie uchwałą Nr XXIX/232/21 z dnia 25 lutego 2021 r.) i Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021 -2032 (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr XXIX/231/21 z dnia 25 lutego 2021 r.), uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu oraz sprawozdania o stanie zobowiązań Jednostki wykazała, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2021 r. ustalone zostały dochody w kwocie 90.643.480,56 zł oraz wydatki w kwocie 94.924.075,76 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 4.280.595,20 zł i ma zostać sfinansowany przychodami ze środków pochodzących 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 jednostek samorządu terytorialnego, z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków oraz przychodami z zaciągniętych kredytów na rynku krajowym.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 5.678.195,20 zł – w tym z tytułu przychodów 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- 513.296,00 zł, przychodów jednostek samorządu terytorialnego wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków- 114.899,20 zł, zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 5.050.000,00 zł. Rozchody budżetu planowane są w wysokości 1.397.600,00 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XXIX/233/21 z dnia 25 lutego 2021 roku. Z postanowień w/w uchwały wynika, że Rada planuje zaciągnąć kredyt w wysokości 5.050.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji oraz na częściowe pokrycie deficytu budżetu.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2020 roku zadłużenie Powiatu z tytułu kredytów i pożyczek/obligacji wyniosło 4.497.600,00 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia kredyty w 2021 roku (5.050.000,00 zł) oraz spłaty zobowiązań (1.397.600,00 zł) planowane zadłużenie na koniec 2021 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 2021-2032 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 %)
2021	2,16	10,75
2022	1,01	7,81
2023	1,93	4,48
2024	1,87	3,49
2025	1,79	2,97
2026	1,36	4,57
2027	1,14	3,10
2028	1,27	2,57
2029	1,68	2,48
2030	1,59	2,26
2031	1,02	2,06
2032	0,81	1,82

Spłata kredytu nastąpi w latach 2022-2032

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2021-2032 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.