

Uchwała Nr SO - 0950/30/1/Ka/2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 10 listopada 2015 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. ze zmianami w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Kowalska
Członkowie: Zbigniew Czołnik
 Teresa Marczak

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wicestarostę wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.600.000 zł oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kępińskiego na lata 2015 - 2025 wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 02 listopada 2015 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 03 listopada 2015 r., Wicestarosta Powiatu Kępińskiego zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 1.600.000 zł. Analizując zdolność Powiatu do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie na 2015 rok (wg stanu na dzień 27 października 2015r.) ustalone zostały dochody w kwocie 47.623.871 zł, wydatki w kwocie 48.532.629,20 zł. Deficyt budżetu w kwocie 908.758 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej Powiatu Kępińskiego na 2015 rok planuje się sfinansować przychodami z tytułu kredytu długoterminowego oraz wolnymi środkami.

Przychody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 2.481.850 zł, są to: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.600.000 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 881.850 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.573.092 zł i są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr VIII/43/2015 z dnia 30 czerwca 2015 r. Rada Powiatu postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 1.600.000 zł.

Zadłużenie Powiatu wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 września 2015 roku wyniosło 20.993.921 zł, co stanowiło 44,23 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kępińskiego na lata 2015 – 2025, przyjętej przez Radę Powiatu Kępińskiego uchwałą Nr XI/52/2015 w dniu 24.09.2015r., zadłużenie Powiatu na koniec 2015 r. wyniesie 22.093.921 zł, co stanowić będzie 46,54 % planowanych dochodów budżetu na 2015 rok.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2018-2025

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2015 - 2025 wynika, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie 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.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)
1	2	3	4	5
2015	2.323.092	47.623.871	6,76%	4,88%
2016	3.014.900	44.467.369	6,99%	6,78%
2017	3.600.306	45.812.457	8,59%	7,86%
2018	3.390.308	47.211.728	8,53%	7,18%
2019	3.268.304	48.667.902	10,90%	6,72%
2020	3.172.244	50.183.851	12,69%	6,32%
2021	2.568.065	51.762.607	13,65%	4,96%
2022	2.289.850	53.407.372	14,81%	4,29%
2023	2.094.419	55.121.533	15,66%	3,80%
2024	1.594.232	56.908.664	17,43%	2,80%
2025	101.805	58.772.543	19,04%	0,17%

Z powyższego wynika, że w latach 2015-2025 poziom spłat zobowiązań Powiatu Kępińskiego będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż wskaźnik planowanej spłaty zadłużenia do dochodów w 2016 roku tylko w bardzo niewielkim stopniu nie przekracza indywidualnego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia wynikającego z art.243 ustawy o finansach publicznych. W związku z tym, zaleca się bardzo ostrożne planowanie wydatków inwestycyjnych oraz ograniczanie zadłużenia jednostki.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w 2015 roku prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Powiat Kępiński ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Zofia Kowalska

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