

Uchwała Nr SO-0950/6/11/Ln/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 lutego 2016 roku

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

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: Beata Rodewald- Łaskowska

Członkowie: Małgorzata Okrent

Danuta Szczepańska

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 zmianami) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zmianami) w związku z wnioskiem Przewodniczącego Zarządu Powiatu Nowotomyskiego z dnia 04 lutego 2016 r. (wraz z korektą symulacji – wpływ do Izby w dniu 24.02.16 r.) w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 2.631.561,00 zł, wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Analizując budżet Powiatu Nowotomyskiego na 2016 r., uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu oraz sprawozdanie o stanie zobowiązań Jednostki, Skład Orzekający stwierdza co następuje:

W budżecie na 2016 r. (według stanu na dzień złożenia symulacji) ustalone zostały:

- dochody w kwocie 60.171.252,00 zł,
- wydatki w kwocie 66.531.252,00 zł.

Przychody zaplanowano w kwocie 8.991.561,00 zł z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym. Rozchody zaplanowano w kwocie 2.631.561,00 zł z tytułu spłat krajowych pożyczek i kredytów. W/w wielkości budżetowe zostały również przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

W ślad za wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu Jednostka przedłożyła tutejszej Izbie projekt uchwały Rady Powiatu Nowotomyskiego w sprawie zaciągnięcia przez Powiat długoterminowego kredytu w kwocie 2.631.561,00 zł. Z projektu uchwały wynika, że kredyt ma zostać przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, a jego spłata wraz z odsetkami nastąpi w latach 2018-2027 z dochodów własnych Powiatu.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2015 zadłużenie Powiatu z tytułu kredytów i pożyczek wyniosło 10.723.774,12 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2016 roku kredyty i pożyczki (8.991.561,00 zł), oraz spłaty zobowiązań (2.631.561,00 zł) szacowany dług na koniec 2016 roku wyniesie 17.083.774,12 zł. Kwota ta stanowi 28,40 % planowanych dochodów budżetu.

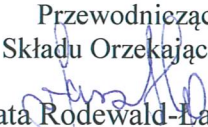
Przewiduje się, że w roku budżetowym 2016 spłata zobowiązań Jednostki z tytułu rat kredytów i pożyczek (2.631.561,00 zł) wraz z należnymi odsetkami (330.000,00 zł) wyniesie 2.961.561,00 zł, co stanowi 4,93 % prognozowanych dochodów, przy dopuszczalnym wskaźniku spłaty zobowiązań określonym w art. 243 wynoszącym 6,32 %.

Wg informacji Jednostki relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych do roku 2027, tj. do zakończenia spłaty wnioskowanego kredytu, będzie kształtowała się następująco:

rok	Max. wskaźnik spłaty zobowiązań z art. 243 u.f.p	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 u.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań - wg zestawienia Powiatu
2016	6,32	4,92	3.802.823,13	2.961.561,00
2017	7,47	4,65	4.565.504,52	2.839.296,00
2018	8,78	6,59	5.271.324,37	3.956.239,00
2019	9,63	2,86	5.931.661,10	1.759.545,00
2020	9,60	2,71	6.064.129,82	1.713.164,00
2021	9,73	2,57	6.302.100,66	1.666.573,00
2022	9,73	2,44	6.457.318,49	1.620.087,00
2023	10,38	1,93	7.052.309,64	1.310.134,00
2024	10,40	1,83	7.232.188,29	1.272.163,00
2025	9,98	1,74	7.097.096,56	1.234.114,00
2026	9,94	1,30	7.241.464,65	947.717,00
2027	10,41	1,23	7.769.697,23	916.219,00

Powyższe wskazuje, że w okresie spłaty wnioskowanego kredytu zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Powiat Nowotomyski ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu. Przed zaciągnięciem kredytu konieczne jest podjęcie przez Radę Powiatu uchwały w tym zakresie.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Beata Rodewald-Łaszkowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.