

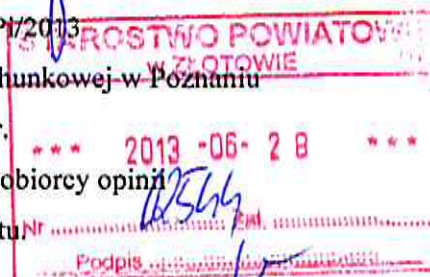
Uchwała Nr SO-0950/36/13/PI/2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 24 czerwca 2012 r.

w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy 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. w składzie:

Przewodniczący Ryszard Auksztulewicz,

Członkowie: Halina Kurjan,

Krystyna Stróżyk,

działając na podstawie art. 19 ust. 2 i art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 21.704.072 zł przez Powiat Złotowski wyraża

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Złotowskiego pismem z dnia 14 czerwca 2013 r. (doręczonym w dniu 14 czerwca 2013 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 21.704.072 zł na finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Analizując zdolność Powiatu Złotowskiego do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Powiatu Złotowskiego po ostatnich zmianach zaplanowane są dochody w wysokości 58.576.945 zł i wydatki w wysokości 58.476.945 zł. Jako przychody wskazano kwotę 21.704.072 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym. Rozchody z tytułu spłaty pożyczek i kredytów zaplanowano w kwocie 21.804.072 zł.

Rada Powiatu Złotowskiego uchwałą nr XXVIII/212/2013 z dnia 27 lutego 2013 r. postanowiła o zaciągnięciu kredytu bankowego w kwocie 21.704.072 zł z przeznaczeniem na finansowanie i refinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. W objaśnieniach dołączonych do uchwały wskazano, że zaciągany kredyt ma na celu restrukturyzację zadłużenia, polegającą na konsolidacji długu i wydłużeniu okresu spłaty.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z sporządzonym wg stanu na koniec IV kwartału 2012 r. i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2012 r. Powiat posiadał do spłaty zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

w kwocie 21.804.072 zł. Zadłużenie Powiatu wynikające z opiniowanego kredytu na dzień 31 grudnia 2013 r. będzie wynosiło 21.704.072 zł, co stanowi 37,05 % planowanych na 2013 r. dochodów, a więc nie przekroczy 60%; spełnia to wymóg art. 170 ustawy z dnia z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, który to przepis ma zastosowanie na podstawie art. 85 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Wnioskujący o wydanie opinii Zarząd Powiatu, w myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych sporządził zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu jak i wskaźnika dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikającego z planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, z uwzględnieniem dochodów bieżących i wydatków bieżących.

Skład Orzekający wziął pod uwagę następujące okoliczności:

Przedmiotowy kredyt jest przeznaczony na restrukturyzację zadłużenia, polegającą na konsolidacji długu i wydłużeniu okresu spłaty. W budżecie roku 2013 zaplanowano przychody z tytułu zaciąganego kredytu i rozchody na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. W 2013 r. Powiat przeznaczył na spłatę zadłużenia kwotę 100.000 zł ze środków własnych, pozostała kwota rozchodów (21.704.072 zł) będzie sfinansowana środkami z opiniowanego kredytu. Konsolidacja polegająca na spłacie wcześniej zaciągniętych kredytów za pomocą kredytu jest operacją na długu neutralną dla budżetu Powiatu. Mając powyższe na względzie, do ustalenia wskaźnika spłat zobowiązań do dochodów ogółem w 2013 roku Skład Orzekający pominął kwotę spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowanych przedmiotowym kredytem. Bez uwzględnienia powyższego poziom spłaty zobowiązań zwrotnych wyniósłby 39,44 %.

W poniższej tabeli przedstawione zostały przypadające do spłaty w roku budżetowym zobowiązania wynikające z opiniowanego kredytu oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2013-2030 oraz obowiązujące Powiat Złotowski „indywidualne” limity dopuszczalnych spłat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Przewidywany stosunek spłat zobowiązań do dochodów ogółem budżetu (%)	Limit zobowiązań wg art. 169 ufp. z 2005r. (%)	Limit zobowiązań wg art.243 i art.244 ufp. z 2009r. (%)	Możliwość spłaty opiniowanego zobowiązania TAK/NIE
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
2013	0,17 [*])	15		TAK
2014	2,32		5,27	TAK
2015	3,18		6,16	TAK
2016	3,23		7,50	TAK
2017	3,40		10,58	TAK

2018	3,23		12,81	TAK
2019	3,38		13,56	TAK
2020	3,20		14,34	TAK
2021	3,03		15,12	TAK
2022	3,43		15,90	TAK
2023	3,23		16,68	TAK
2024	3,04		17,46	TAK
2025	2,84		18,26	TAK
2026	2,66		19,08	TAK
2027	2,49		19,88	TAK
2028	2,32		20,66	TAK
2029	2,16		21,45	TAK
2030	2,08		22,24	TAK

**) Podany wskaźnik obejmuje kwotę spłat w wysokości 100.000 zł ze środków własnych Powiatu (przy ustaleniu poziomu wskaźnika pominięto kwotę opiniowanego kredytu przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek)*

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej wskaźniki, Skład Orzekający wyraża opinię, że Powiat Złotowski posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu pod warunkiem przeprowadzenia działań zapewniających spełnienie wymogów obecnie obowiązującego przepisu art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych jak i przepisu art. 243 ustawy dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, który po raz pierwszy ma zastosowanie od dnia 1 stycznia 2014 r.

Skład Orzekający wskazuje, że warunek ten będzie spełniony w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach przyszłych prognozowanych dochodów i wydatków bieżących oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta.



Przewodniczący
Składu Orzekającego

Ryszard Auksztulewicz

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

