

## **Uchwała Nr SO-0950/20/9/2010/Ln**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**

**z dnia 31 marca 2010 r.**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 06 lipca 2009 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Danuta Szczepańska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust.1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 29 marca 2010 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Gostyński w wysokości **12.346.146 zł.** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w 2010 roku wyraża

- opinię **pozytywną** o możliwości spłaty tego kredytu.

### **UZASADNIENIE**

Zarząd Powiatu Gostyńskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 12.346.146 zł. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w 2010 roku.

Analizując zdolność Powiatu do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z zaciągniętych i planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Powiatu Gostyńskiego na 2010 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 71.337.693 zł i wydatki w wysokości 79.184.535 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.846.842 zł i zostanie sfinansowany z przychodów z tytułu kredytu bankowego. W budżecie zaplanowane zostały rochody w kwocie 4.499.304 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów i pożyczek) oraz przychody w kwocie 12.346.146 zł z tytułu kredytu bankowego.

W uchwale Nr XXXVIII/319/10 z dnia 25 marca 2010 r. Rada Powiatu Gostyńskiego postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 12.346.146 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w 2010 roku.



Zobowiązania Powiatu wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań na 31 grudnia 2009 r. wynosiły 21.861.975 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie kredytów i pożyczek i dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek dług Powiatu na dzień 31.12.2010 r. wyniesie 29.708.817 zł, co stanowić będzie 41,64% planowanych dochodów budżetu powiatu na 2010 r., zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy o finansach publicznych - czyli nie przekroczy 60% planowanych dochodów.

Według zestawienia Powiatu wskaźnik spłaty zobowiązań (art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych) z tytułu kredytów i pożyczek (zaciągniętych i wnioskowanego kredytu) wraz z należnymi odsetkami z uwzględnieniem potencjalnych spłat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń, kształtował się będzie w latach 2010-2018 w następującej wysokości:

2010r. – 8,84%      2011r. – 8,63%      2012r. – 9,07%      2013r. – 7,31%      2014r. – 6,62%  
2015r. – 5,70%      2016r. – 5,43%      2017r. – 5,46%      2018r. – 1,95%.

Ponadto Skład Orzekający dokonał analizy stanu zadłużenia Powiatu w oparciu o „Prognozę...”. Ustalono, że w latach 2010–2017 dług Powiatu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem kształtował się będzie następująco:

2010 r. – 41,64 %      2011 r. – 35,44 %      2012 r. – 31,50 %      2013 r. – 24,85 %  
2014 r. – 17,90 %      2015 r. – 11,97 %      2016 r. – 6,48 %      2017 r. – 2,00 %.

Jednostka przedłożyła również informację dotyczącą wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014 na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych).

Według wyliczenia na podstawie danych wykazanych w materiałach uzupełniających do wniosku, relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtują się następująco:

rok	Średnia arytmetyczna wyliczona wg art. 243 ustawy ofp w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona wg art. 243 ustawy o ofp	Kwota spłaty zobowiązań wykazana przez jednostkę
2014	6,72 %	6,48 %	5.063.164	4.878.966
2015	9,00 %	5,69 %	7.201.420	4.550.000
2016	12,26 %	4,24 %	10.302.425	3.561.736
2017	15,11 %	4,46 %	13.223.785	3.900.000
2018	16,90 %	1,95 %	15.295.218	1.766.146



Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 169 ust. 1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) i art. 170 ust. 1 (wskaźnik zadłużenia) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2010-2013, tj. w okresie ich obowiązywania w czasie spłaty wnioskowanej pożyczki, nie powinny zostać przekroczone.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w przedłożonej prognozie spłaty).

Uwzględniając zachowanie wymogów powyższych uregulowań prawnych na tle planowanych dochodów budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł jak w sentencji.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

  
Zdzisław Drost

**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.