

Uchwała Nr SO-0950/40/9/Ln/2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 05 lipca 2013 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 07/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Małgorzata Okrent

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 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.) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 02 lipca 2013 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Gostyński w wysokości **5.714.400 zł** na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów

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

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Gostyńskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.714.400 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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 2013 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 65.923.304 zł i wydatki w wysokości 66.624.226 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 700.922 zł i zostanie sfinansowany z przychodów z tytułu wolnych środków. W budżecie zaplanowane zostały rozchody w kwocie 6.784.400 zł (z tytułu *spłaty rat zaciągniętych kredytów*) oraz przychody w kwocie 7.485.322 zł w tym z tytułu kredytu bankowego w kwocie 5.714.400 zł.

W uchwale Nr XXX/268/13 z dnia 27 czerwca 2013 r. Rada Powiatu Gostyńskiego postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 5.714.400 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2012 zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 33.655.423 zł. Uwzględniając przewidziany do zaciągnięcia kredyt, a także planowane spłaty rat zaciągniętych zobowiązań ustalono, że dług na 31.12.2013 r. wyniesie 32.585.423 zł, co stanowić będzie 49,43 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2013 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 2005r. 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 2013 roku na poziomie – 12,95% planowanych dochodów.

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	4,79	3,33	3.130.265,00	2.173.966,00
2015	6,78	4,57	4.595.413,08	3.100.000,00
2016	10,63	9,30	7.121.932,90	6.231.736,00
2017	13,46	11,22	9.120.615,66	7.600.000,00
2018	15,20	8,91	10.563.262,80	6.190.450,00
2019	14,30	9,80	10.048.757,72	6.884.871,00
2020	13,84	5,77	9.838.792,20	4.100.000,00
2021	13,89	1,64	9.986.910,00	1.180.000,00
2022	12,87	1,16	9.407.970,00	844.400,00

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 2013 r. tj. w okresie ich obowiązywania w czasie spłaty wnioskowanego kredytu, 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.