

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 12 kwietnia 2016 roku

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

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 04/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Danuta Szczepańska

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 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 07 kwietnia 2016 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Gostyński w wysokości **6.650.000 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów wyraża

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

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Gostyńskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.650.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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

W budżecie Powiatu Gostyńskiego na 2016 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 75.918.651,00 zł i wydatki w wysokości 80.246.410,00 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 4.327.759,00 zł i zostanie sfinansowany z przychodów z tytułu wolnych środków oraz kredytu. W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w kwocie 7.990.603,00 zł, w tym z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym (6.650.000 zł) i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych (1.340.603,00 zł) oraz rozchody w kwocie 3.662.844,00 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów).

W uchwale Nr XV/117/16 z dnia 31 marca 2016 r. Rada Powiatu Gostyńskiego postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 6.650.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Planowany kredyt długoterminowy spłacany będzie w latach 2016 – 2025.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2015 roku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 28.882.382 zł. Uwzględniając zaciągnięte zobowiązania oraz przewidziany do zaciągnięcia w 2016 roku kredyt, a także planowane spłaty rat zaciągniętych zobowiązań ustalono, że dług na 31.12.2016 r. wyniesie 31.869.538 zł, co stanowić będzie 41,98 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2016 r.

W budżecie 2016 r. zaplanowano rozchody w wysokości 3.662.844,00 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów i pożyczek) oraz wydatki na sfinansowanie odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych w wysokości 800.000,00 zł. Spłata rat kapitałowych wraz z odsetkami stanowi 5,88 % planowanych dochodów 2016 roku (przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 8,75 %).

Jednostka przedłożyła również informację dotyczącą wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że według wyliczenia na podstawie danych wykazanych w materiałach uzupełniających do wniosku powinny zostać zachowane relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym w przedłożonej prognozie spłaty.

Jednakże Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącego monitorowania osiąganych wielkości budżetowych i w ramach potrzeby korygowanie planu i podejmowanie działań w celu poprawy sytuacji finansowej Powiatu, tak aby we wszystkich latach spłaty relacja ta bezwzględnie została zachowana

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.