

Uchwała Nr SO-0950/50/9/Ln/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 05 grudnia 2019 roku

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

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Małgorzata Okrent

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty **kredytu długoterminowego** przez Powiat Gostyński w wysokości **1.600.000,00 zł** na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację projektu „Poprawa dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie chorób będących przyczyną dezaktywacji zawodowej oraz opieki koordynowanej poprzez rozbudowę SPZOZ w Gostyniu” wyraża

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

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Gostyńskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.600.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację projektu „Poprawa dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie chorób będących przyczyną dezaktywacji zawodowej oraz opieki koordynowanej poprzez rozbudowę SPZOZ w Gostyniu”.

Analizując zdolność Powiatu do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje: Wraz z wnioskiem Zarząd Powiatu przesłał uchwały Rady Powiatu Gostyńskiego w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, zmiany budżetu powiatu na 2019 rok oraz w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Gostyńskiego na lata 2019-2027.

W budżecie Powiatu Gostyńskiego na 2019 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 94.351.754,14 zł i wydatki w wysokości 98.123.292,18 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.771.538,04 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytu bankowego.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 10.251.409,04zł, w tym z tytułu kredytów i pożyczek (§ 952) w kwocie 5.979.871,00 zł, z tytułu wolnych środków (§ 950) w kwocie 2.771.538,04 zł oraz z tytułu spłaty pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 1.500.000,00 zł oraz rozchody budżetu w kwocie 6.479.871,00 zł z przeznaczeniem na spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów (§ 992).

Na realizację projektu „Poprawa dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie chorób będących przyczyną dezaktywacji zawodowej oraz opieki koordynowanej poprzez rozbudowę SPZOZ w Gostyniu” zaplanowano w uchwale budżetowej środki na 2019 rok w łącznej kwocie 3.924.045,54 zł w dz. 851 rozdz. 85111 § 6050 (41.675,37 zł), § 6057 (1.637.709,32 zł) i § 6059 (2.244.660,85 zł). Zadanie to jest realizowane w ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej jako przedsięwzięcie wieloletnie w latach 2017-2020, łączna kwota nakładów wynosi 6.854.276,99 zł z tego limit wydatków w 2019 roku - 3.924.045,54 zł.

We wniosku wskazano, że planowany kredyt długoterminowy wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2019 – 2020. W projekcie uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Gostyńskiego na lata 2020-2028 przewiduje się w 2020 roku dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w kwocie 3.095.011,73 zł (poz. 1.2.2) w tym dochody majątkowe na programy, projekty i zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2018 roku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 30.478.240,50 zł. Uwzględniając zaciągnięte zobowiązania oraz przewidziany do zaciągnięcia w 2019 roku kredyt, a także planowane spłaty rat zaciągniętych zobowiązań ustalono, że dług na 31.12.2019 r. wyniesie 29.978.240,50 zł, co stanowić będzie 31,77 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2019 rok.

Jednostka przedłożyła również informację dotyczącą wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie 2019 roku zaplanowano rozchody w wysokości 6.479.871,00 zł oraz wydatki na sfinansowanie odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych w wysokości 680.000,00 zł.

Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki+poręczenia)
2019	10,19	7,59
2020	8,43	7,71
		*Po uwzględnieniu wyłączeń 5,91

* wyłączenie zastosowano na podstawie umowy o dofinansowanie nr RPWP 09.01-30-0046/17-00 z dnia 20 marca 2018 r. zawartą pomiędzy Zarządem Województwa Wielkopolskiego a Powiatem Gostyńskim – informacja zawarta we wniosku Zarządu.

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, iż w celu zachowania przez Powiat ustawowych wskaźników dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki konieczne jest monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzenie zmian planowanych wielkości, szczególnie w przypadku gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczone ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji.

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.