

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 04 maja 2018 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. 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 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r., poz. 2077) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 23 kwietnia 2018 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Gostyński w wysokości **4.394.159,00 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 4.394.159,00 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 2018 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 81.406.863,26 zł oraz wydatki w wysokości 84.790.261,99 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.383.398,73 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytu bankowego. W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w kwocie 7.877.557,73 zł, w tym z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym (4.394.159,00 zł) i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych (3.483.398,73 zł) oraz rozchody w kwocie 4.494.159,00 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów).

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 4.394.159 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, Rada postanowiła Uchwałą Nr XXXIX/271/18 Rady Powiatu Gostyńskiego z dnia 12 kwietnia 2018 roku.

Planowany kredyt długoterminowy wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2018 – 2026.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2017 roku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 28.578.240,50 zł. Uwzględniając zaciągnięte zobowiązania oraz przewidziany do zaciągnięcia w 2018 roku kredyt, a także planowane spłaty rat zaciągniętych zobowiązań ustalono, że dług na 31.12.2018 r. wyniesie 28.478.240,50 zł, co stanowić będzie 34,98 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2018 rok.

W budżecie 2018 roku zaplanowano rozchody w wysokości 4.494.159,00 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów i pożyczek) oraz wydatki na sfinansowanie odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych w wysokości 720.000,00 zł. Spłata rat kapitałowych wraz z odsetkami stanowi 6,41 % planowanych dochodów 2018 roku (przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 10,59 %).

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.

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.