

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 07 grudnia 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 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 29 listopada 2018 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Gostyński w wysokości **2.000.000,00 zł** na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej wyraża

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

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Gostyńskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację projektu „Rozbudowa budynku Zespołu Szkół Specjalnych w Brzeziu”.

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 projekty uchwał Rady Powiatu Gostyńskiego w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, zmiany budżetu powiatu na 2018 rok oraz w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Gostyńskiego na lata 2018-2028. Przedłożone projekty zawierają zmiany związane z projektowanym zaciągnięciem przedmiotowego kredytu długoterminowego. We wniosku zawarto informację, że uchwały te „zostaną podjęte na sesji w dniu 14 grudnia 2018 r.”.

W budżecie Powiatu Gostyńskiego na 2018 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego z uwzględnieniem danych wynikających z przedłożonych projektów, zaplanowane zostały dochody w wysokości 80.425.111,83 zł i wydatki w wysokości 84.391.664,56 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.966.552,73 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytu bankowego.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w kwocie 9.877.557,73 zł, w tym z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym (6.394.159,00 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 5.911.005,00 zł, w tym: spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów – 4.411.005,00 zł oraz udzielone pożyczki i kredyty – 1.500.000,00 zł.

Na zadanie „Rozbudowa budynku Zespołu Szkół Specjalnych w Brzeziu” zaplanowano w uchwale budżetowej środki na 2018 rok w łącznej kwocie 4.599.223,99 zł w dz. 801 rozdz. 80111 § 6050 (32.200 zł), 6057 (3.817.790,38 zł) i 6059 (749.233,61 zł). Zadanie to jest również realizowane w ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej jako przedsięwzięcie wieloletnie w latach 2017-2018, łączna kwota nakładów wynosi 4.722.223,99 zł z tego w roku 2018 4.599.223,99 zł.

We wniosku wskazano, że planowany kredyt długoterminowy wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2018 – 2019. W projekcie uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Gostyńskiego na lata 2018-2028 przewiduje się w 2019 roku dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w kwocie 6.800.000,00 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 w kwocie 4.459.411,05 zł (poz. 12.2).

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 30.478.240,50 zł, co stanowić będzie 37,90 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2018 rok.

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

W budżecie 2018 roku zaplanowano rozchody w wysokości 5.911.005,00 zł oraz wydatki na sfinansowanie odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych w wysokości 620.000,00 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)
2018	10,59	6,26
2019	9,24	8,76
		*Po uwzględnieniu wyłączeń 6,31

* wyłączenie zastosowano na podstawie umowy o dofinansowanie nr RPWP 09.03-30-0072/16-00 z dnia 6 czerwca 2017 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 orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji.

Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że przed zaciągnięciem przedmiotowego zobowiązania konieczne jest podjęcie przez Radę Powiatu Gostyńskiego przedłożonych wraz z wnioskiem projektów uchwał.

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.