

Uchwała Nr SO-0950/114/9/2011/Ln
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 10 listopada 2011 r.

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 06 lipca 2009 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Danuta Szczepańska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust.1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) 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 28 października 2011 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Gostyński w wysokości **1.600.000 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 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 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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 2011 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 74.760.885 zł i wydatki w wysokości 78.743.637 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.982.752 zł i zostanie sfinansowany z przychodów z tytułu wolnych środków oraz z tytułu kredytu. W budżecie zaplanowane zostały rochody w kwocie 4.014.304 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów) oraz przychody w kwocie 7.997.056 zł w tym z tytułu kredytu bankowego w kwocie 5.614.304 zł.

W uchwale Nr XI/106/11 z dnia 27 października 2011 r. Rada Powiatu Gostyńskiego postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 1.600.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2010 r. Jednostka posiadała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek 29.708.817 zł. Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki, a także planowane spłaty rat zaciągniętych zobowiązań ustalono, że dług na 31.12.2011 r. wyniesie 31.308.817 zł, co stanowić będzie 41,88 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2011 r., zatem spełniony zostanie wymóg ustawy art. 170 ustawy o finansach publicznych - czyli nie przekroczy 60% planowanych dochodów.

Z uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej sporządzonej na dzień 27 października 2011 r., wynika iż zadłużenie Powiatu w roku 2012 i 2013 szacuje się odpowiednio na kwoty 29.920.552 zł (42,52 % planowanych dochodów) oraz 25.166.152 zł (34,93 % 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 latach 2011-2013 w następującej wysokości:

2011 r. – 7,64% 2012 r. – 9,69% 2013 r. – 8,47%.

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	5,73 %	5,38 %	4.331.538,02	4.064.931,00
2015	9,31 %	7,38 %	7.089.055,65	5.619.215,00
2016	11,28 %	8,05 %	8.692.221,47	6.203.451,00
2017	10,09 %	6,87 %	8.639.653,48	5.446.715,00
2018	11,33 %	4,50 %	9.231.180,27	3.666.558,00

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 latach 2011-2013, 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.