

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 02 sierpnia 2019 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu 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 2016 r., poz. 561 ze zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 869) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 9 lipca 2019 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu przez Powiat Gostyński w wysokości **4.334.229,14 zł** przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów wyraża

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

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Gostyńskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.334.229,14 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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

W budżecie Powiatu Gostyńskiego na 2019 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 85.216.785,09 zł oraz wydatki w wysokości 87.241.683,16 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 2.024.898,07 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytu bankowego.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w kwocie 8.504.769,07 zł, w tym z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym (4.379.871,00 zł), z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych (2.624.898,07 zł) i z tytułu spłaty pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (1.500.000,00 zł) oraz rozchody w kwocie 6.479.871,00 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów).

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 4.334.229,14 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, Rada postanowiła Uchwałą Nr VIII/67/19 Rady Powiatu Gostyńskiego z dnia 27 czerwca 2019 roku.

Planowany kredyt długoterminowy wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2019 – 2027.

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 28.378.240,50 zł, co stanowić będzie 33,30 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2019 rok.

W budżecie 2019 roku zaplanowano rozchody w wysokości 6.479.871,00 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów i pożyczek) oraz wydatki na sfinansowanie odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych w wysokości 680.000,00 zł. Spłata rat kapitałowych wraz z odsetkami stanowi 8,40 % planowanych dochodów 2019 roku – uwzględniając przysługujące Powiatowi ustawowe wyłączenia (umowa o dofinansowanie Nr RPWP.09.03.03-30-072/16-00 z dnia 6 czerwca 2017 r.) wynosi 6,05 % - (przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 10,19 %).

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.