

Uchwała Nr SO-0950/37/9/Ln/2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 01 czerwca 2012 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: Barbara Krawiec

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 maja 2012 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Gostyński w wysokości **10.084.871 zł** na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz 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 10.084.871 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz 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 2012 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 67.409.361 zł i wydatki w wysokości 71.315.967 zł. Planowany deficyt budżetu na dzień złożenia wniosku wynosi 2.906.606 zł i zgodnie z zapisem postanowień uchwały budżetowej sfinansowany będzie przychodami z tytułu wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń krajowych i pożyczek z lat ubiegłych oraz kredytem. W budżecie zaplanowane zostały rozchody w kwocie 7.738.265 zł (z tytułu spłaty rat zaciągniętych kredytów) oraz przychody w kwocie 10.644.871 zł, w tym z tytułu kredytu bankowego w kwocie 10.084.871 zł oraz przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych w kwocie 560.000 zł.

W uchwale Nr XVII/148/12 z dnia 10 maja 2012 r. Rada Powiatu Gostyńskiego postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 10.084.871 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2011 r. Jednostka posiadała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 31.308.817 zł. Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki, a także planowane spłaty rat zaciągniętych zobowiązań ustalono, że dług na 31.12.2012 r. wyniesie 33.655.423 zł, co stanowić będzie 49,20 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2012 r., zatem spełniony zostanie wymóg ustawy art. 170 ustawy o finansach publicznych - czyli nie przekroczy 60% 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 2012-2013 w następującej wysokości:

2012 r. – 14,43% 2013 r. – 9,84%.

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	3,69 %	2,96 %	2.512.942,25	2.013.966,00
2015	6,01 %	5,93 %	4.193.715,14	4.140.000,00
2016	8,85 %	7,37 %	6.283.360,88	5.231.736,00
2017	10,33 %	8,86 %	7.516.199,83	6.450.000,00
2018	11,59 %	7,11 %	8.633.987,89	5.296.450,00
2019	12,98 %	7,52 %	9.899.980,08	5.734.871,00
2020	14,21 %	3,57 %	11.096.523,49	2.785.000,00

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 2012-2013, 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.