

**Uchwała Nr SO-09/0950/26/2022**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 17 maja 2022 roku**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 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 2019 r., poz. 2137 ze zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 11 maja 2022 r. w sprawie wydania opinii dot. **możliwości spłaty kredytu** przez Powiat Gostyński w wysokości **3.600.000,00 zł** przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wyraża

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

**UZASADNIENIE**

Zarząd Powiatu Gostyńskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.600.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

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 2022 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 105.869.669,39 zł oraz wydatki w wysokości 126.639.592,52 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 20.769.923,13 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, przychodami jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, przychodami z tytułu wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych oraz kredytem bankowym.

W budżecie na 2022 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 24.484.323,13 zł -w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 3.600.000,00 zł, z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) – 8.311.719,95 zł, przychody z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) – 226.073,78 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 12.346.529,40 zł. Rozchody zaplanowano w kwocie 3.714.400,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 3.600.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Rada Powiatu postanowiła Uchwałą Nr XXXVIII/295/2022 z dnia 28 kwietnia 2022 roku.

Planowany kredyt długoterminowy wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2022 – 2030.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2021 roku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 27.978.240,50 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2022 roku kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2022 roku wyniesie 27.863.840,50 zł. Kwota ta stanowi 26,32% planowanych dochodów budżetu powiatu na 2022 rok.

Na podstawie danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej dotyczących wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczono, że wskaźnik ten w latach spłaty kredytu, kształtować się będzie następująco (Powiat nie korzysta z ustawowych wyłączeń):

Rok	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z siedmiu poprzednich lat) (w %)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego) (w %)
2022	14,80	7,16
2023	13,21	6,80
2024	12,31	6,51
2025	11,54	6,47
2026	11,43	5,12
2027	10,91	4,94
2028	9,94	4,71
2029	8,63	4,50
2030	9,51	3,24

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 wieloletniej prognozie finansowej oraz 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 wielkości 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.