

Uchwała Nr SO-9/0950/54/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 24 maja 2023 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Małgorzata Lisowska

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 2022 r., poz. 1668 ze zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 05 maja 2023 r. w sprawie wydania opinii dot. **możliwości spłaty kredytu** przez Powiat Gostyński w wysokości **3.500.000,00 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 3.500.000,00 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 2023 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 130.314.647,05 zł oraz wydatki w wysokości 142.685.425,61 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.370.778,56 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 17.590.778,56 zł -w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 3.500.000,00 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) – 2.010.693,03 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) – 668.556,47 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 11.411.529,06 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej kwocie 5.220.000,00 zł – w tym z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 3.720.000,00 zł, udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) – 1.500.000,00 zł.

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLVI/359/23 z dnia 23 marca 2023 r. Z postanowień w/w uchwały wynika, że planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Planowany kredyt długoterminowy wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2023 – 2031.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2022 roku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 27.863.840,50 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2023 roku kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2023 roku wyniesie 27.643.840,50 zł. Kwota ta stanowi 21,21% planowanych dochodów budżetu powiatu na 2023 rok.

Na podstawie danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej ustalono, że wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

| 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 %) |
|------|---|--|
| 2023 | 5,90 | 15,22 |
| 2024 | 5,22 | 13,34 |
| 2025 | 5,12 | 11,68 |
| 2026 | 5,90 | 10,88 |
| 2027 | 4,80 | 10,35 |
| 2028 | 4,54 | 9,22 |
| 2029 | 4,31 | 7,80 |
| 2030 | 3,82 | 6,56 |
| 2031 | 2,83 | 7,38 |

Powiat nie korzysta z ustawowych wyłączeń przy spłatach zaciągniętych zobowiązań.

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 (w okresie spłaty w latach 2023-2031) 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.