

Uchwała Nr SO-09/0950/150/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 15 października 2021 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 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) 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 30 września 2021 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 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 3.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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 2021 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 100.813.658,33 zł oraz wydatki w wysokości 115.371.858,50 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 14.558.200,17 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 2021 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 18.158.200,17 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) – 7.568.273,00 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) – 348.160,00 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 6.741.767,17 zł. Rozchody zaplanowano w kwocie 3.600.000,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów. O zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, Rada Powiatu postanowiła Uchwałą Nr XXXII/249/2021 z dnia 30 września 2021 roku.

Planowany kredyt długoterminowy wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2021 – 2029.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2020 roku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 28.078.240,50 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2021 roku kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2021 roku wyniesie 27.978.240,50 zł. Kwota ta stanowi 27,75% planowanych dochodów budżetu powiatu na 2021 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, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 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 oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (w %)
2021	13,55	6,88
2022	11,26	7,06
2023	10,91	6,76
2024	9,17	6,49
2025	11,86	5,53
2026	11,42	5,23
2027	11,29	4,93
2028	10,56	4,14
2029	11,44	3,84

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.