

Uchwała Nr SO.12.4010.46.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 czerwca 2025 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r. w osobach:

Przewodniczący: Marcin Wydmuch

Członkowie: Małgorzata Lisowska

Danuta Szczepańska

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 2025 r., poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r., poz. 1530, z późn. zm.) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 22 maja 2025 r. (wraz z korektami tabeli kredytowej przesłanymi w dniu 27 maja 2025 r. oraz w dniu 30 maja 2025 r.) w sprawie wydania opinii dot. **możliwości spłaty kredytu** przez Powiat Gostyński w wysokości **3.939.810,00 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 3.939.810,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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 uchwale budżetowej Powiatu Gostyńskiego na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego (na dzień złożenia wniosku), zaplanowane zostały dochody w wysokości 163.497.380,44 zł oraz wydatki w wysokości 174.503.410,37 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 11.060.029,93 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 o finansach publicznych 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 uchwale budżetowej na 2025 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 17.245.840,43 zł, w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 3.939.810,00 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) – 99.288,35 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) – 334.335,06 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 12.872.407,02 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej kwocie 6.239.810,50 zł, w tym: z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 3.939.810,50 zł, udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) – 2.300.000,00 zł.

Z załącznika nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Gostyńskiego na lata 2025-2036 wynika, że przychody z tytułu planowanego kredytu w całości będą przeznaczone na finansowanie deficytu (poz. 4.1.1).

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego Rada zdecydowała Uchwałą Nr XIII/101/25 z dnia 20 maja 2025 r. Z postanowień w/w uchwały wynika, że planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.939.810,00 zł. Zgodnie z zapisem art. 89 ust. 1 pkt 2 zawartym w postanowieniu § 1 ust. 1 uchwały Powiat zaciąga kredyt na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

Planowany kredyt długoterminowy spłacany będzie w latach 2026 – 2034, natomiast odsetki płatne będą od roku 2025. Zakładany jest następujący harmonogram spłat rat kapitałowych:

- 1) 2026 - 10.000,00 zł,
- 2) 2027 - 20.000,00 zł,
- 3) 2028 - 50.000,00 zł,
- 4) 2029 - 100.000,00 zł,
- 5) 2030 - 250.000,00 zł,
- 6) 2031 - 500.000,00 zł,
- 7) 2032 - 500.000,00 zł,
- 8) 2033 - 1.200.000,00 zł,
- 9) 2034 - 1.309.810,00 zł.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2024 roku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 26.643.840,50 zł (Powiat posiada zadłużenie z tytułu 9 umów kredytowych i 1 umowy pożyczki). Uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2025 roku kredyt długoterminowy oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2025 roku wyniesie 26.643.840,00 zł. Kwota ta stanowi 16,30% planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2025 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 (w %)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst) (w %)
2025	4,18	14,94
2026	4,01	14,37
2027	3,77	14,03
2028	3,54	12,73
2029	3,33	11,04
2030	3,61	9,51
2031	3,48	8,22
2032	3,24	6,72
2033	2,92	6,47
2034	2,06	5,91

Powiat korzysta z ustawowych wyłączeń przy spłatach zaciągniętych zobowiązań z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych (*dotyczy przedsięwzięcia „Modernizacja diagnostyki obrazowej w SPZOZ w Gostyniu” - umowa Nr RPWP.11.02.00-30-0026/22-01*).

Skład Orzekający zauważa, że przy wyliczeniu wartości wskaźników zaprezentowanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Gostyńskiego na lata 2025-2036 uwzględniono obsługę rat kapitałowo-odsetkowych zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych planowanego do zaciągnięcia przez Jednostkę w roku 2026 w kwocie 7.968.704,00 zł. Spłata zobowiązania z tego tytułu planowana jest w latach 2027-2035.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Powiatu 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 rat kapitałowo-odsetkowych w latach 2025-2034) na poziomie przewidywanym w przedłożonej w Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Gostyńskiego na lata 2025-2036.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Powiat w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Powiatu na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu na lata 2025-2036 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Uwzględniając zachowanie wymogów powyższych uregulowań prawnych na tle planowanych wielkości budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł jak w sentencji.

Przewodniczący
Składu Orzekającego
dr Marcin Wydmuch

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.