

**UCHWAŁA Nr 3.1.a/28/2022**  
**Składu Orzekającego**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 6 lipca 2022 r.**

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, o który ubiega się Rada Powiatu Ciechanowskiego*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w osobach :

**Przewodniczący: Artur CYBULSKI**  
**Członkowie: Renata SOKOLNICKA**  
**Krzysztof POLENS**

na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019r, poz. 2137 ze zm.), art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3, art. 91 ust. 2 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021r, poz. 305 ze zm.), po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 6 lipca 2022 r.

**podjął następującą uchwałę:**

**§ 1**

Wydaje się pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7.000.000,00 zł (słownie: siedem milionów złotych), który zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2022 rok z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

**§ 2**

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od dnia doręczenia.

**Uzasadnienie**

Rada Powiatu Ciechanowskiego podjęła Uchwałę Nr VI/49/367/2022 w dniu 27 czerwca 2022r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w roku budżetowym 2022.

Uchwała ta ma umocowanie prawne w Uchwale Nr VI/49/366/2022 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 27 czerwca 2022r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej powiatu ciechanowskiego na 2022 rok, w której zaplanowany został deficyt budżetu w kwocie 16.547.989,62 zł, a źródłem jego finansowania są przychody pochodzące z: kredytu w wysokości 3.110.000,00 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art.

217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 3.759.767,31 zł oraz wolnych środków w kwocie 9.678.222,31 zł. W uchwale tej zaplanowano również rozchody (spłata kredytów) w wysokości 3.890.000,00 zł, których źródłem finansowania jest kredyt w wysokości 3.890.000,00 zł.

W załączniku Nr 1 do Uchwały Nr VI/49/365/2022 z dnia 27 czerwca 2022 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Ciechanowskiego wykazane zostało prognozowane wykonanie dochodów:

2022 r. – 128.384.965,82 zł  
2023 r. – 130.669.750,67 zł  
2024 r. – 126.771.680,00 zł  
2025 r. – 121.521.680,00 zł  
2026 r. – 121.521.680,00 zł  
2027 r. – 121.521.680,00 zł  
2028 r. – 121.521.680,00 zł  
2029 r. – 121.521.680,00 zł  
2030 r. – 121.521.680,00 zł  
2031 r. – 121.521.680,00 zł  
2032 r. – 121.521.680,00 zł  
2033 r. – 121.521.680,00 zł  
2034 r. – 121.521.680,00 zł  
2035 r. – 121.521.680,00 zł  
2036 r. – 121.521.680,00 zł  
2037 r. – 121.521.680,00 zł

W § 3 Uchwały Nr VI/49/367/2022 z dnia 27 czerwca 2022 roku określono, że spłata kredytu wraz z odsetkami będzie dokonywana z dochodów własnych powiatu w latach 2023 – 2037.

W załączonych do Uchwały Nr VI/49/367/2022 Rady Powiatu Ciechanowskiego z dnia 27 czerwca 2022 roku przepływach środków budżetowych wykazano następujące spłaty wnioskowanego kredytu:

2023 r. – 100.000,00 zł  
2024 r. – 100.000,00 zł  
2025 r. – 100.000,00 zł  
2026 r. – 250.000,00 zł  
2027 r. – 250.000,00 zł  
2028 r. – 200.000,00 zł  
2029 r. – 250.000,00 zł  
2030 r. – 700.000,00 zł  
2031 r. – 700.000,00 zł  
2032 r. – 700.000,00 zł  
2033 r. – 650.000,00 zł  
2034 r. – 650.000,00 zł  
2035 r. – 650.000,00 zł  
2036 r. – 850.000,00 zł  
2037 r. – 850.000,00 zł

Rada Powiatu Ciechanowskiego dokonała zabezpieczenia spłaty kredytu łącznie z odsetkami i innymi należnościami związanymi z kredytem w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W załączniku Nr 1 do Uchwały Nr VI/49/365/2022 z dnia 27 czerwca 2022 r. w sprawie zmiany w Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Ciechanowskiego wykazano łącznie spłaty zobowiązań wraz z odsetkami :

2022 r. – 5.540.000,00 zł  
2023 r. – 6.090.000,00 zł  
2024 r. – 5.890.000,00 zł  
2025 r. – 5.580.000,00 zł  
2026 r. – 5.120.000,00 zł  
2027 r. – 5.020.000,00 zł  
2028 r. – 4.961.398,00 zł  
2029 r. – 4.782.536,00 zł  
2030 r. – 3.550.000,00 zł  
2031 r. – 3.400.000,00 zł  
2032 r. – 3.270.000,00 zł  
2033 r. – 3.170.000,00 zł  
2034 r. – 3.050.000,00 zł  
2035 r. – 2.940.000,00 zł  
2036 r. – 1.820.000,00 zł  
2037 r. – 1.795.000,00 zł

W zakresie planowanej kwoty długu stwierdzono, że zachowana została relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Spełnione zostały bowiem ustawowe wymogi dotyczące maksymalnego wskaźnika spłaty zadłużenia, tj. kwota z lewej strony wzoru wskaźnika jest mniejsza od kwoty wynikającej z prawej strony.

W związku z powyższym Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wydał opinię jak w sentencji.

**Przewodniczący Składu Orzekającego**

**Artur Cybulski**

**Członek Kolegium RIO**

*(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)*

Otrzymują:

1/ Zarząd Powiatu Ciechanowskiego

2/ a/a