



**Uchwała Nr SO – 2/0950/168/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 3 listopada 2021 roku**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty 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 zm. w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak  
Członkowie: Barbara Dymkowska  
Jolanta Nowak

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 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Przewodniczącego Zarządu Powiatu w Ostrzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.000.000,00 zł wyraża:

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Przewodniczący Zarządu Powiatu w Ostrzeszowie pismem z dnia 20 października 2021 r. Nr FN.3052.2.2021 r., doręczonym tut. Izbie w dniu 20 października 2021 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego w kwocie 3.000.000,00 zł.

Analizując zdolność Powiatu Ostrzeszowskiego do wywiązania się z zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Powiatu Ostrzeszowskiego na 2021 rok po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVII/205/2021 Rady Powiatu w Ostrzeszowie z dnia 15 października 2021 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 82.015.634,43 zł oraz wydatki w wysokości 91.424.990,98 zł. Deficyt budżetu wynosi 9.409.356,55 zł.

W budżecie po zmianach planuje się przychody w wysokości 10.610.999,55 zł, z tego 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 w kwocie 500.000,00 zł, wolnych środków, o których

mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 364.568,00 zł, spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w kwocie 100.000,00 zł, zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 3.000.000,00 zł, nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 6.646.431,55 zł.

Rozchody zaplanowano w wysokości 1.201.643,00 zł, z tego z tytułu: spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 464 568,00 zł oraz przelewy na rachunki lokat w kwocie 737.075,00 zł.

W uchwale budżetowej Powiatu Ostrzeszowskiego na 2021 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXVII/205/2021 z dnia 15 października 2021 r. Rada Powiatu w Ostrzeszowie upoważniła Zarząd Powiatu do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości 6.000.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego deficytu budżetu powiatu do wysokości 3.000.000,00 zł.

Zadłużenie Powiatu wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 grudnia 2020 roku wyniosło 464.568,00 zł, co stanowiło 0,54% wykonanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 3.000.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 464.568,00 zł dług Powiatu na dzień 31.12.2021 r. wyniesie 3.000.000,00 zł. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Ostrzeszowskiego wykazano kwotę długu (wiersz 6) na koniec 2021 r. w kwocie 3.000.000,00 zł

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Ostrzeszowskiego po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVII/206/2021 z 15 października 2021 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2020 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2021-2028 kształtować się będzie następująco:

Rok	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych włączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy - lp.8.3.1 WPF	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych włączeń przypadających na dany rok) - lp. 8.1 WPF
2021	7,30 %	0,76 %
2022	2,84 %	0,08 %

2023	0,40 %	0,08 %
2024	0,43 %	0,08 %
2025	4,26 %	1,16 %
2026	3,69 %	1,10 %
2027	2,73 %	1,05 %
2028	3,23 %	1,00 %

Z powyższego zestawienia wynika, iż w latach 2021–2028 poziom spłat zobowiązań Powiatu z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi wydatkami na obsługę zobowiązań będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań a zatem zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021-2028) prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie zadłużenie Powiatu.

W przypadku nieosiągnięcia w poszczególnych latach objętych prognozą zakładanych dochodów oraz wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych, pożyczkowych Jednostki, bądź terminów spłat tych zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Powiat Ostrzeszowski ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Małgorzata Łuczak*

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

