

**Uchwała nr SO – 0950/20/4/Ka/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 22 czerwca 2020 r.**

STAROSTWO POWIATOWE  
W KĘPIŃCE  
BIURO PODAWCZE  
pł. 24. 06. 2020  
Nr rejestru 92729  
Ilość zał. 1

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 4 marca 2019 roku ze zm. w składzie:

Przewodniczący: Jolanta Nowak  
Członkowie: Zbigniew Czołnik  
Teresa Marczak

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 2019 r. poz. 869 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Zarząd Powiatu Kępińskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł wyraża

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 03 czerwca 2020 r., Nr FN. 3051.1.1.2020 przesłanym tutejszej Izbie w dniu 03 czerwca 2020 r., Zarząd Powiatu Kępińskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł.

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

W budżecie na 2020 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XX/115/2020 z dnia 26.05.2020r. ustalone zostały dochody w kwocie 68.211.998,29 zł, wydatki w kwocie 80.992.044,96 zł. Deficyt budżetu w kwocie 12.780.046,67 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej i WPF planuje się sfinansować przychodami z tytułu kredytów i pożyczek, wolnymi środkami oraz nadwyżką budżetową z lat ubiegłych, wykazaną w WPF i budżecie jako przychody jst z 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.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 16.774.938,67 zł, są to przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.000.000,00 zł, z tytułu spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 1.000.000,00 zł, z tytułu wolnych środków (§ 950) w kwocie 10.684.864,35 zł oraz przychody 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) w kwocie 90.074,32 zł. Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 3.994.892,00 zł i są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.994.892,00 zł oraz udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 1.000.000,00 zł.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2021-2032.

Zadłużenie Powiatu wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2020 roku wyniosło 23.645.645,00 zł, co stanowiło 33,47 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kępińskiego na lata 2020 – 2034 wg stanu na dzień 26 maja 2020 roku, zadłużenie Powiatu na koniec 2020 r. wyniesie 26.295.645,00 zł.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kępińskiego na lata 2020 – 2034 wg stanu na dzień 26 maja 2020 r. wynika, iż uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowany do zaciągnięcia kredyt, łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu oraz potencjalnymi poręczeniami, w latach 2020 – 2034 będzie kształtować się w sposób następujący.

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu i poręczeniami (w zł)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o fin. publ. obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (zgodnie z poz. 8.3.1 WPF) [%]	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) – poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF [w %]
1	2	4	5
2020	3.699.892,00	19,92	6,93
2021	4.463.753,00	19,58	7,61
2022	4.200.608,00	18,44	7,04
2023	4.115.608,00	17,60	6,78
2024	3.708.108,00	17,04	6,01
2025	4.235.608,00	15,95	6,76
2026	4.415.608,00	16,35	7,04
2027	4.385.608,00	15,41	6,99
2028	4.245.608,00	15,06	6,77
2029	1.515.608,00	14,38	2,42
2030	1.495.608,00	13,80	2,39
2031	1.545.608,00	13,41	2,47
2032	1.485.608,00	13,21	2,37
2033	715.608,00	13,21	1,14
2034	477.096,00	13,21	0,76

Z powyższego wynika, że w latach 2020-2034 poziom spłat zobowiązań Powiatu Kępińskiego będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2020 – 2034) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Powiat Kępiński ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
Jolanta Nowak