

**Uchwała Nr SO - 0950/46/4/Ka/10**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 30 czerwca 2010 roku**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. w osobach:

Przewodnicząca:       Teresa Marczak  
Członkowie:            Zofia Freitag  
                              Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Starosty Powiatu Ostrowskiego z dnia 07 czerwca 2010 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 10.265.000 zł, wyraża:

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 7 czerwca 2010 r. doręczonym tutejszej Izbie w dniu 11 czerwca 2010 r. Starosta Powiatu Ostrowskiego zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 10.265.000 zł.

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

W budżecie na 2010 r. po dokonanych zmianach (ostatnia zmiana dokonana uchwałą Nr XXXVIII/271/2010 z dnia 29 kwietnia 2010 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 121.689.372 zł, wydatki w kwocie 137.941.333 zł. Deficyt budżetu w kwocie 16.271.961 zł sfinansowany zostanie przychodami z kredytu bankowego oraz emisji obligacji.

Przychody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 22.832.308 zł i są to: przychody z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 12.004.841 zł, przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w kwocie 10.000.000 zł oraz przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych (§ 955) w kwocie 827.467 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 6.560.347 zł i obejmują spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992)

Uchwałą Nr XXXVIII/277/2010 z dnia 29 kwietnia 2010 r. Rada Powiatu Ostrowskiego postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 12.004.841 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Ostrowskiego, w tym na wyprzedzające finansowanie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

2

Splata wnioskowanego kredytu co wynika z treści § 3 uchwały dokonywana będzie ze środków własnych Powiatu. Z załączonej do wniosku tabeli splat wynika, iż kredyt spłacany będzie w latach 2013-2020.

Zadłużenie Powiatu Ostrowskiego wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 marca 2010 roku wyniosło 19.013.511,25 zł, co stanowiło 15,85 % planowanych dochodów. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek.

Wg wyliczeń Składu Orzekającego zadłużenie Powiatu na koniec 2010 roku wyniesie 36.070.841,25 zł, co stanowić będzie 29,65% planowanych dochodów. Zatem nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych ( przepis obowiązujący na mocy art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych ).

Z przedłożonej w dniu 11 czerwca 2010 r. tabeli splat na lata 2010-2020, splata rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupu papierów wartościowych, udzielonych poręczeń w porównaniu do planowanych dochodów kształtować się będzie w sposób następujący:

| Rok  | Planowane splaty kredytów i pożyczek, wykupu papierów wart., poręczeń z odsetkami, w zł | Planowane dochody w zł | Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r. | Wskaźnik splat zadłużenia do dochodów (2/3) |
|------|---|------------------------|--|---|
| 1    | 2   | 3                      | 4  | 5   |
| 2010 | 8.561.047   | 121.669.372            | x  | 7,04%                                       |
| 2011 | 6.756.160   | 122.200.000            | x  | 5,53%                                       |
| 2012 | 5.499.960   | 126.000.000            | x  | 4,37%                                       |
| 2013 | 6.555.885   | 133.000.000            | x  | 4,93%                                       |
| 2014 | 5.072.686   | 139.500.000            | 3,64%  | 3,64%                                       |
| 2015 | 5.443.825   | 140.000.000            | 6,79%  | 3,89%                                       |
| 2016 | 4.673.625   | 141.000.000            | 9,42%  | 3,31%                                       |
| 2017 | 2.959.125   | 142.000.000            | 10,66%   | 2,08%                                       |
| 2018 | 2.831.125   | 143.000.000            | 10,69%   | 1,98%                                       |
| 2019 | 2.703.125   | 144.000.000            | 10,80%   | 1,88%                                       |
| 2020 | 2.575.125   | 146.000.000            | 10,91%   | 1,76%                                       |

Odnosząc się do wskaźnika wynikającego z art. 169 ust. 1 (wskaźnik splaty zobowiązań do planowanych dochodów ) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych , stwierdzić należy, że wskaźnik ten w latach 2010-2013, nie powinien zostać przekroczony.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących splaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ust 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie tj. wskaźnik splaty zadłużenia wraz z odsetkami oraz potencjalnych splat wynikających z udzielonych

3

poręczeń do prognozowanych dochodów nie przekroczy średniej arytmetycznej obliczonej dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2010 – 2020) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

Oznacza to, że zachowane zostaną wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240).

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



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

  
Teresa Marczak

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