

**Uchwała Nr SO - 2/0950/102/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 13 sierpnia 2021 roku**



w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 roku, 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 (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.), po rozpoznaniu wniosku przedłożonego przez Wójta Gminy Ostrów Wielkopolski w dniu 2 sierpnia 2021 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ostrów Wielkopolski kredytu długoterminowego do wysokości 8.193.868,00 zł wyraża

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 2 sierpnia 2021 roku, Wójt Gminy Ostrów Wielkopolski wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 8.193.868,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów i wyemitowanych obligacji oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku.

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

W budżecie Gminy Ostrów Wielkopolski na 2021 rok po zmianach wprowadzonych Zarządzeniem Wójta Gminy Ostrów Wielkopolski Nr 182/2021 z dnia 26 lipca 2021 r. zaplanowane zostały dochody budżetu w wysokości 96.734.366,69 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 107.737.063,69 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 11.002.697,00 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 15.202.697,00 zł, w tym przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości

8.193.868,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 1.101.383,00 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych /§950/ w wysokości 5.907.446,00 zł. Rozchody zaplanowano w kwocie ogółem 4.200.000,00 zł, w tym z tytułu spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek /§992/ w wysokości 400.000,00 zł oraz wykupu innych papierów wartościowych /§982/ w wysokości 3.800.000,00 zł.

Rada Gminy Ostrów Wielkopolski w dniu 28 czerwca 2021 roku podjęła uchwałę Nr XXXIII/329/2021 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów i wyemitowanych obligacji oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku do wysokości 8.193.868,00 zł. Zgodnie z § 2 ww. uchwały, spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy.

Według sprawozdania Rb-Z Kwartalnego sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2020 roku zadłużenie Gminy wyniosło 37.515.000,00 zł. Uwzględniając zaplanowane przychody z kredytów i pożyczek oraz spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, iż przewidywana kwota zadłużenia na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniesie 41.508.868,00 zł, co stanowi 42,95% planowanych dochodów ogółem.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrów Wielkopolski na lata 2021-2032 po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 186/2021 Wójta Gminy Ostrów Wielkopolski z dnia 2 sierpnia 2021 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2021 – 2032 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) - poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF (w %)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) - poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (w %)
2021	7,64	12,55
2022	8,64	10,09
2023	7,93	10,74
2024	9,46	11,59
2025	9,63	14,43
2026	9,83	12,13

2027	7,30	12,50
2028	7,30	13,23
2029	3,24	14,96
2030	1,87	15,06
2031	2,39	15,49
2032	1,04	15,84

Z powyższego wynika, że w latach 2021–2032 poziom spłat zobowiązań Gminy Ostrów Wielkopolski z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, będzie się kształtował poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem w całym okresie prognozy zostanie zachowana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wskazuje, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021-2032) prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie zadłużenie Gminy.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Małgorzata Łuczak*

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