



Uchwała Nr 4200/I/132/2019
z dnia 4 lipca 2019 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

EN

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Pszczyński długoterminowego kredytu w kwocie 5.500.000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawiślak

Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Powiat Pszczyński kredytu długoterminowego w kwocie 5.500.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Pszczyński została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Powiatu Pszczyńskiego Nr VIII/84/19 z dnia 29 maja 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2019 roku. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 5.500.000,00 zł

zostanie zaciągnięty w 2019 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu nastąpi do dnia 30 grudnia 2027 roku z dochodów własnych powiatu.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Powiatu Pszczyńskiego, w której wyniku ustalono, co następuje.

Budżet Powiatu na 2019 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	115.308.476,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	15.203.097,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.500.000,00 zł,</i>
- <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.020.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>8.683.097,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	126.965,533,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	3.564.040,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.246.040,00 zł,</i>
- <i>udzielanych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.300.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Powiatu Pszczyńskiego podjęta na 2019 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5.500.000,00 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2019 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Powiecie Pszczyńskim jest uchwała Rady Powiatu Pszczyńskiego Nr III/17/18 z dnia 12 grudnia 2018 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pszczyńskiego na lata 2019 - 2027. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego

dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, a zatem zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych - organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten wyliczany jest - jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Biorąc pod uwagę jednak planowany okres na jaki planuje się zaciągnąć zobowiązanie, przypada na lata 2019-2027, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganego kredytu w powiązaniu z przepisami przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład stwierdził, co następuje:

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Pszczyńskiego wynika, że w latach 2019-2027, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami - zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych - w brzmieniu obowiązującym w 2019 roku, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu powiatu, w każdym roku objętym

prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2019 - **2,38 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,61 %**,
- w roku 2020 - **3,46 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,63 %**,
- w roku 2021 - **3,12 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,77 %**,
- w roku 2022 - **2,97 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,51 %**,
- w roku 2023 - **2,80 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,03 %**,
- w roku 2024 - **1,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,63 %**,
- w roku 2025 - **1,64 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,22 %**,
- w roku 2026 - **1,52 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,81 %**,
- w roku 2027 - **1,45 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,20 %**.

Po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Powiatu Pszczyńskiego za 2018 rok omawiana relacja ulega poprawie o 1,79 %.

Skład sygnalizuje, że w okresie spłaty zaciąganego zobowiązania następować będą istotne zmiany regulacji prawnych, związanych m.in. ze sposobem obliczania ustawowego, indywidualnego wskaźnika zadłużenia, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynikające wprost z przepisów zamieszczonych w art. 7 - 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Z tego powodu Skład Orzekający, przy wydawaniu niniejszej opinii, dokonał również analizy pod kątem możliwości spełnienia relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych, w związku z konsekwencjami wynikającymi ze wskazanych wyżej zmian regulacji prawnych. W oparciu o dane pochodzące z aktualnej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu oraz z informacji zamieszczonych w piśmie Zarządu Powiatu Pszczyńskiego Nr FN-I.3021.9.2019 z 19 czerwca 2019 roku – I Skład Orzekający ocenił, iż relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2027, tj. liczona według przepisów mających zastosowanie w okresie przejściowym - pozostanie nadal zachowana, pod warunkiem realizowania założonych w prognozie kwot, w tym w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się obligatoryjnej relacji.

Skład zastrzega również, że niniejsza opinia wydana została w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku

wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Tadeusz Stawowczyk
Elektronicznie podpisany
przez Tadeusz Stawowczyk