

Uchwała Nr 4200/II/157/2015
z dnia 24 września 2015 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Pszczyński długoterminowego kredytu w kwocie 731.071 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 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Krystyna Zawisłak
 Aneta Humeńczyk

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat Pszczyński** długoterminowego kredytu w kwocie 731.071 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Na podstawie art. 13 pkt 1 powołanej na wstępie ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy wydawanie, na wnioski organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

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 zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Powiatu Pszczyńskiego Nr IX/79/15 z dnia 26 sierpnia 2015 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt w kwocie 731.071 zł zostanie zaciągnięty w 2015 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych powiatu do 30 grudnia 2023 roku.

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

Budżet Powiatu Pszczyńskiego na 2015 rok po zmianach, zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	88.166.016,49 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	3.743.498,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	731.071,00 zł,
- zaciąganych pożyczek	w kwocie	348.163,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.664.264,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	89.850.674,49 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.058.840,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.558.840,00 zł,
- udzielanych pożyczek	w kwocie	500.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Powiatu Pszczyńskiego podjęta na 2015 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 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 907.748 zł. Zaciągnięcie zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu mieści się w wyznaczonym limicie.

Budżet na 2015 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 II/13/14 z dnia 17 grudnia 2014 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pszczyńskiego na lata 2015-2023 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Powiatu mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 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. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a oraz art. 243a tej ustawy, a także ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.) oraz z art. 121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu wynika, że w latach 2015-2023, 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, gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Powiatu, w stosunku do jej planowanych dochodów ogółem budżetu, w każdym

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

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 - **2,47 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,48 %**,
- w roku 2016 - **2,86 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **2,92 %**,
- w roku 2017 - **2,71 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,50 %**,
- w roku 2018 - **2,27 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,44 %**,
- w roku 2019 - **2,17 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,96 %**,
- w roku 2020 - **2,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,96 %**,
- w roku 2021 - **1,58 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,90 %**,
- w roku 2022 - **1,27 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,79 %**,
- w roku 2023 - **1,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,61 %**.

Dodatkowo Skład Orzekający podaje, że omawiana relacja liczona w oparciu o dane z wykonania budżetu Powiatu Pszczyńskiego za 2014 rok - ulega istotnej poprawie w latach 2016 i 2017. Występująca w 2016 roku niewielka różnica 0,06 % do granicznego wskaźnika zwiększa się do bezpieczniejszego poziomu 1,02 %.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*, Skład Orzekający zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

Skład zastrzega, iż 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.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach**

Zespół w Bielsku-Białym

**PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM

Bernadeta Dziędziak

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