

Uchwała Nr 4200/II/54/2017
z dnia 16 marca 2017 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Pszczyński długoterminowego kredytu w kwocie 2.700.000 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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Tadeusz Stawowczyk

Krystyna Zawisłak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat Pszczyński** długoterminowego kredytu w kwocie 2.700.000 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 XXVI/202/17 z dnia 22 lutego 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2017 roku. Zgodnie z uchwałą kredyt

w kwocie 2.700.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu (kwota 2.022.495 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (kwota 677.505 zł). Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Powiatu. W złożonym przez Przewodniczącego Zarządu Powiatu Pszczyńskiego wniosku Nr FN – I.3021.10.2017 z dnia 1 marca 2017 roku dotyczącym wydania opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu określono, iż jego spłata następować będzie w ratach kwartalnych w latach 2018-2027, ponadto wskazano że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny *in blanco*.

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

Budżet Powiatu Pszczyńskiego na 2017 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	93.567.359,70 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.818.163,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.700.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.118.163,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	96.061.587,70 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.323.935,00 zł.

Uchwała budżetowa Powiatu Pszczyńskiego podjęta na 2017 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.), określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu (kwota 2.022.495 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (kwota 677.505 zł). Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2017 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 XXIV/183/16 z dnia 21 grudnia 2016 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pszczyńskiego na lata 2017-2027 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 planowanego do zaciągnięcia kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Powiatu mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych 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 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. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a oraz 243a tej ustawy oraz 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.) i 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 2017-2027, 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, 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 wynoszą:

- w roku 2017-**2,62** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,96** %,
- w roku 2018-**2,81** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,43** %,
- w roku 2019-**2,67** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,97** %,
- w roku 2020-**2,65** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,97** %,
- w roku 2021-**2,22** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,15** %,
- w roku 2022- **1,87** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,26** %,
- w roku 2023 -**1,74** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,31** %,
- w roku 2024- **0,40** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,37** %,
- w roku 2025 -**0,38** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **3,01** %,
- w roku 2026-**0,37** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **1,68** %,
- w roku 2027-**0,30** %, przy dopuszczalnym wskaźniku **0,35** %.

Dopuszczalny wskaźnik, o którym mowa powyżej ulega dodatkowo poprawie w latach 2017, 2018 i 2019 - po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Powiatu za 2016 rok.

Skład Orzekający zauważa, iż obciążenia związane ze spłatą i obsługą zadłużenia w roku 2027 zbliżają się do dopuszczalnego poziomu, gdyż niewykorzystana różnica do granicznego wskaźnika jest stosunkowo niewielka i wynosi 0,05%.

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

Skład zastrzega również, 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.

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

PRZEWODNICZĄCA

II Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Bernadeta Dziędziak

Elektronicznie podpisany przez
Bernadeta Stanisława Dziędziak