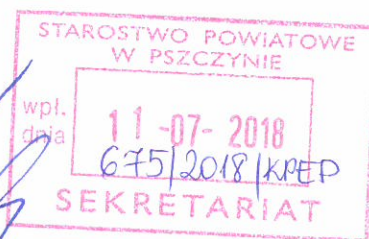


FR  
Uchwała Nr 4200/II/145/2018

z dnia 11 lipca 2018 roku

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby  
Obrachunkowej w Katowicach



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Pszczyński długoterminowego kredytu w kwocie 5.900.000 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Powiat Pszczyński kredytu długoterminowego w kwocie 5.900.000 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 zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Powiatu Pszczyńskiego Nr XLI/323/18 z dnia 30 maja 2018 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2018 roku. Kredyt w kwocie 5.900.000 zł zostanie zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Powiatu do dnia 30 grudnia 2027 roku.

W złożonym przez Zarządu Powiatu Pszczyńskiego wniosku dotyczącym wydania opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu określono, iż jego spłata następować będzie w ratach kwartalnych w latach 2019-2027, ponadto wskazano że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny *in blanco*.

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

Budżet Powiatu na 2018 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>111.505.130,09 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>12.436.370,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.900.000,00 zł,</i>
- <i>nadwyżki budżetowej</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.589.546,23 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>946.823,77 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>117.945.460,09 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>5.996.040,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów i pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.696.040,00 zł,</i>
- <i>udzielanych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.300.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Powiatu Pszczyńskiego podjęta na 2018 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5.900.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2018 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 XXXVI/281/17 z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pszczyńskiego na lata 2018 - 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 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.

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 2018-2027 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 Powiatu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem jego budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Obciążenia te wynoszą:**

- w roku 2018 - **1,83 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,83 %**,
- w roku 2019 - **2,72 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,07 %**,
- w roku 2020 - **2,82 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,90 %**,
- w roku 2021 - **2,52 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,90 %**,
- w roku 2022 - **2,41 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,18 %**,
- w roku 2023 - **2,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,06 %**,
- w roku 2024 - **1,15 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,15 %**,
- w roku 2025 - **1,13 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,22 %**,
- w roku 2026 - **1,11 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,67 %**,
- w roku 2027 - **1,03 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,46 %**.

Należy dodać, iż po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Powiatu za 2017 rok wyżej wskazana **relacja ulega poprawie** w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika zwiększa się w 2018 roku z 4,00 p.p. do 5,67 p.p., w 2019 roku z 1,35 p.p. do 3,02 p.p. oraz w 2020 roku z 2,08 p.p. do 3,75 p.p.

Skład Orzekający dokonując analizy wieloletniej prognozy finansowej Powiatu stwierdził, że w latach 2018 - 2019 przyjęto niższe plany wydatków bieżących budżetu w stosunku do wydatków bieżących wykonanych w roku ubiegłym. Znaczący spadek tych wydatków dotyczy 2019 roku w stosunku do planu 2018 roku. Przyjęta prognoza wydatków bieżących ma bezpośredni wpływ na poziom planowanej do osiągnięcia nadwyżki operacyjnej. Poziom realizacji nadwyżki operacyjnej zaś jest istotnym elementem spełnienia relacji z art. 243 ustawy, a tym samym zgodnej z prawem możliwości spłaty opiniowanego kredytu. Nadwyżka operacyjna prognozowana dla 2019 roku na poziomie 9.133.684 zł jest wyższa o ok 2 mln zł, niż realizowana w latach poprzednich. Według danych z wieloletniej prognozy finansowej, na powyższe wpływa m.in. przyjęte w prognozie obniżenie wydatków na wynagrodzenia i pochodne w 2019 roku w stosunku do roku 2018 (poz. 11.1 zał. nr 1) oraz częściowe zakończenie realizacji bieżących zadań wieloletnich objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych (poz. 11.3.1 zał. nr 1). Pismem znak: FN-I.3021.26.2018 z dnia 26 czerwca 2018 roku, Starosta Powiatu wyjaśnił m.in., że w 2018 roku w wydatkach bieżących zostały uwzględnione wydatki związane z przejęciem i remontami szpitala powiatowego w Pszczynie w wysokości 1.923.300 zł i są to dodatkowe jednorazowo zaplanowane wydatki związane z kontynuacją działalności leczniczej pszczyńskiego szpitala i działaniami dotyczącymi uzyskania finansowania z NFZ, po wypowiedzeniu przez NFZ

kontraktu dotychczasowemu dzierżawcy szpitala. Skład wydając niniejszą opinię, uwzględnił złożone wyjaśnienia.

W związku z tym, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*, Skład 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 Powiatu 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 dnia jej doręczenia.

**PRZEWODNICZĄCA**  
**II Składu Orzekającego**  
**Członek Kolegium**  
**Bernadeta Dziędziak**

Elektronicznie podpisany przez  
Bernadeta Stanisława Dziędziak