

Uchwała Nr 4200/II/229/2018
z dnia 5 grudnia 2018 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bielski długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 3.800.000 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: Krystyna Zawisłak

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat Bielski** długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 3.800.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Bielski została wydana na wniosek Zarządu Powiatu z dnia 14 listopada 2018 roku (wpływ: 16.11.2018 r.), w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Powiatu w Bielsku-Białej Nr V/61/387/18 z dnia 11 października 2018

roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2018 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, zmieniona Uchwałą Rady Powiatu w Bielsku-Białej Nr V/62/394/18 z dnia 8 listopada 2018 roku. Kredyt w wysokości 3.800.000 zł zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2018 roku w kwocie 2.459.484, zł oraz na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.340.516 zł. Kredyt będzie spłacany z dochodów i przychodów budżetu powiatu w latach 2019-2022. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* w raz deklaracją wekslową.

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

Budżet Powiatu na 2018 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	137.223.164,61 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	14.156.225,94 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	3.800.000,00 zł,
- zaciąganych pożyczek	w kwocie	1.910.367,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych	w kwocie	5.072.990,94 zł,
- wolnych środków	w kwocie	3.372.868,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	150.038.874,55 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	1.340.516,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.340.516,00 zł.

Uchwała budżetowa Powiatu Bielskiego 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 limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w wysokości 5.643.712 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.340.516 zł, w których mieści się zaciągane zobowiązanie.

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 Bielskim jest uchwała Rady Powiatu w Bielsku-Białej Nr V/49/306/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Bielskiego 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 kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych 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 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 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 2018-2022, 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 - **1,29 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,25 %**,
- w roku 2019 - **2,08 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,61 %**,
- w roku 2020 - **3,79 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,75 %**,
- w roku 2021 - **2,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,99 %**,
- w roku 2022 - **2,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,36 %**.

Należy dodać, że po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Powiatu za 2017 rok wyżej wskazana relacja ulega poprawie w latach 2018-2020 w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla każdego roku rośnie o ponad 2,5 pkt. procentowe. Analiza kształtowania się relacji z art. 243 ww. ustawy, wskazuje na jej spełnienie na bezpiecznym poziomie.

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.

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