

Uchwała Nr 4200/II/266/2018
z dnia 27 grudnia 2018 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bielski pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 2.834.265 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 Bielski** pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 2.834.265 zł.

§ 2.

Traci moc uchwała II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/178/2018 z dnia 15 października 2018 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bielski pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 2.834.265 zł.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Powiat Bielski została wydana na wniosek Zarządu Powiatu z dnia 20 grudnia 2018 roku (wpływ: 21.10.2018 r.), w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Powiatu w Bielsku-Białej Nr V/60/382/18 z dnia 27 września 2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na dofinansowanie zadania pn.: „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej stanowiących własność Powiatu bielskiego: Zespół Szkół Technicznych i Licealnych ul. Traugutta 11 oraz Dom Kultury ul. Nad Białką 1C oba zlokalizowane w Czechowicach-Dziedzicach”, zmieniona uchwałą Rady Powiatu w Bielsku-Białej Nr VI/2/19/18 z dnia 20 grudnia 2018 roku. Pożyczka w kwocie 2.834.265 zł zostanie uruchomiona w dwóch transzach: w 2018 roku w kwocie 1.560.404 zł oraz w 2019 roku w kwocie 1.273.861 zł. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2021-2025, a źródłem jej spłaty będą dochody lub przychody budżetu powiatu. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *in blanco*.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki 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	137.974.139,78 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	14.156.225,94 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanej pożyczki	w kwocie	1.560.404,00 zł,
- pozostałych pożyczek	w kwocie	349.963,00 zł,
- zaciąganych kredytów	w kwocie	3.800.000,00 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	150.789.849,72 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 limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w wysokości 5.643.712 zł, w którym 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 pożyczki, której 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 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 2018-2025, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczki 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 budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2018 - **1,28 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,25 %**,
- w roku 2019 - **2,23 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,62 %**,
- w roku 2020 - **2,76 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,11 %**,
- w roku 2021 - **2,61 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,66 %**,
- w roku 2022 - **2,67 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,01 %**,
- w roku 2023 - **1,69 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,41 %**,
- w roku 2024 - **1,60 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,03 %**,
- w roku 2025 - **0,25 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,81 %**.

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 wzrośnie o 2,52 pkt. proc. Analiza kształtowania się relacji z art. 243 ww. ustawy, wskazuje na jej spełnienie na bezpiecznym poziomie.

W związku z tym, że zabezpieczeniem spłaty pożyczki 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.

Niniejszą opinię wydano w następstwie pisma Zarządu Powiatu znak: FN.3022.4.2018.RB z dnia 27 grudnia 2018 roku, w którym poinformowano, że dotychczas nie zawarto umowy pożyczki z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach, a planowany termin zawarcia umowy to 28 grudnia 2018 roku. Doszło natomiast do zmiany okresu spłaty pożyczki, w stosunku do spłat opiniowanych uchwałą II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach Nr 4200/II/178/2018 z dnia 15 października 2018 roku. Z tego powodu koniecznym było wyeliminowanie z obrotu prawnego wcześniej podjętej uchwały II Składu Orzekającego w tej sprawie.

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 Dziedziak