

Uchwała Nr 4200/II/210/2019

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 9 grudnia 2019 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bielski kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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** kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Bielski została wydana na wniosek z dnia 3 grudnia 2019 roku 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 VI/12/109/19 z dnia 28 listopada 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2019 roku. Zgodnie z uchwałą i złożonym wnioskiem kredyt długoterminowy w kwocie 1.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2019 roku z przeznaczeniem na

finansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu. Spłata kredytu przypadać będzie na lata 2020-2022 i nastąpi według następującego harmonogramu:

- w 2020 roku – kwota 333.000 zł,
- w 2021 roku – kwota 333.000 zł,
- w 2022 roku – kwota 334.000 zł.

Jako źródło spłaty kredytu Rada Powiatu wskazała dochody lub przychodu budżetu powiatu. Z kolei zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel *in blanco* wraz z 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 2019 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie 138.561.663,78 zł,
- przychody ogółem	w kwocie 10.889.809,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>	
- wnioskowanego kredytu	w kwocie 1.000.000,00 zł
- pożyczek	w kwocie 2.834.265,00 zł,
- wolnych środków z art. 217 ust. 2 pkt 6	w kwocie 6.182.315,00 zł,
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	w kwocie 873.229,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie 147.289.124,78 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie 2.162.348,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>	
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie 2.162.348,00 zł.

Uchwała budżetowa Powiatu Bielskiego podjęta na 2019 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 3.834.265 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2019 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 VI/2/15/18 z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Bielskiego wraz ze zmianami. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje lata 2019-2025. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także 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.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, a zatem zgodnie z art. 243 ustawy 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.

Biorąc pod uwagę jednak okres na jaki planuje się zaciągnąć zobowiązanie, który przypada na lata 2019-2022, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganego kredytu w powiązaniu z przepisami przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład stwierdził, co następuje:

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Bielskiego wraz ze zmianami wynika, że w latach 2019-2022 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 - w brzmieniu obowiązującym w 2019 roku, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - 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 aktualnie wynoszą:

- w roku 2019 – **1,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,14 %**,
- w roku 2020 – **2,18 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,71 %**,
- w roku 2021 – **2,65 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,47 %**,
- w roku 2022 – **2,76 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,65%**.

Biorąc pod uwagę dane z wykonania budżetu Powiatu Bielskiego za 2018 rok, Skład stwierdził, że omawiana relacja ulega poprawie w latach 2019-2021 - w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik wzrasta z 12,14% do 14,02% w 2019 roku, z 10,71% do 12,58% w 2020 roku oraz z 8,47% do 10,34% w 2021 roku.

Skład sygnalizuje, że w okresie spłaty zaciąganego zobowiązania następować będą istotne zmiany regulacji prawnych, związanych m.in. ze sposobem obliczania ustawowego, indywidualnego wskaźnika zadłużenia, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynikające wprost z przepisów zamieszczonych w art. 7 - 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Z tego powodu Skład Orzekający, przy wydawaniu niniejszej opinii, dokonał również analizy pod kątem możliwości spełnienia relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych, w związku z konsekwencjami wynikającymi ze wskazanych wyżej zmian regulacji prawnych. W oparciu o dane pochodzące z aktualnej, po zmianie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu oraz informacji zamieszczonych w złożonym wniosku o wydanie opinii – II Skład Orzekający ocenił, iż relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2022, tj. liczona według przepisów mających zastosowanie w okresie przejściowym pozostanie nadal zachowana, pod warunkiem realizowania założonych w prognozie kwot, w tym w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się obligatoryjnej relacji.

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.

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 Dziedziak