

Uchwała Nr 4200/II/109/2020

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 26 czerwca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bielski pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 535.090 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 Krystyna Zawisłak

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 535.090 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Powiat Bielski została wydana na wniosek Zarządu Powiatu Nr FN.3022.1.2020.RB z dnia 18 czerwca 2020 roku 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 VI/17/158/20 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na dofinansowanie zadania pn.: "Termomodernizacja budynków Powiatowego Zespołu Placówek -

Szkoła Mistrzostwa Sportowego zlokalizowanego przy ul. Grunwaldzkiej 220 w Buczkowicach i budynku Towarzystwa Gimnastycznego "Sokół" zlokalizowanego przy ul. Krasińskiego 2 w Czechowicach-Dziedzicach". Zgodnie z uchwałą i złożonym wnioskiem pożyczka w kwocie 535.090 zł zostanie zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: "Termomodernizacja budynków Powiatowego Zespołu Placówek - Szkoła Mistrzostwa Sportowego zlokalizowanego przy ul. Grunwaldzkiej 220 w Buczkowicach i budynku Towarzystwa Gimnastycznego "Sokół" zlokalizowanego przy ul. Krasińskiego 2 w Czechowicach - Dziedzicach". Pożyczka zostanie zaciągnięta w 2020 roku, a jej spłata nastąpi w latach 2021-2025 z dochodów lub przychodów budżetu powiatu według następującego harmonogramu:

- 2021 rok – kwota 33.443 zł,
- 2022 rok – kwota 133.772 zł,
- 2023 rok – kwota 133.772 zł,
- 2024 rok – kwota 133.772 zł,
- 2025 rok – kwota 100.331 zł.

Zabezpieczenie spłaty przedmiotowej pożyczki stanowić 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 2020 rok, po zmianach zakłada:

| | | |
|---------------------------|----------|--------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 132.591.198,68 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 19.245.304,36 zł, |

w tym z tytułu:

| | | |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>wnioskowanej pożyczki</i> | <i>w kwocie</i> | <i>535.090,00 zł,</i> |
| - <i>kredytów</i> | <i>w kwocie</i> | <i>4.700.000,00 zł,</i> |
| - <i>wolnych środków</i> | <i>w kwocie</i> | <i>5.460.197,35 zł,</i> |
| - <i>nadwyżki z lat ubiegłych</i> | <i>w kwocie</i> | <i>8.550.017,01 zł,</i> |

| | | |
|--------------------------|----------|--------------------|
| - wydatki ogółem | w kwocie | 149.916.511,04 zł, |
| - rozchody ogółem | w kwocie | 1.919.992,00 zł, |

w tym z tytułu:

| | | |
|------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| - <i>spłat pożyczek i kredytów</i> | <i>w kwocie</i> | <i>1.919.992,00 zł.</i> |
|------------------------------------|-----------------|-------------------------|

Uchwała budżetowa Powiatu Bielskiego podjęta na 2020 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 budżetu w kwocie 3.315.098 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2020 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 przyjęto również na rok 2021. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady według której planowane wydatki bieżące nie są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 powyższej ustawy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Powiecie Bielskim jest uchwała Rady Powiatu w Bielsku-Białej Nr VI/13/117/19 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Bielskiego wraz z jej późniejszymi zmianami. Okres objęty prognozą obejmuje lata 2020-2025. 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 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.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), 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, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, 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 bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2020-2025 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 bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych oraz w ustawie z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych

z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Bielskiego wynika, że w latach 2020-2025, 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 w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Powiatu w stosunku do planowanych dochodów bieżących jego budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2020 – **2,56 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **21,79%**,
- w roku 2021 – **3,10 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **18,48%**,
- w roku 2022 – **3,36 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,66%**,
- w roku 2023 – **2,30 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,00%**,
- w roku 2024 – **2,23 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,79%**,
- w roku 2025 – **1,58 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,76%**.

W związku faktem, że zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel *in blanco*, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana 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