

Uchwała Nr 4200/VII/160/2019
z dnia 22 października 2019 roku
VII Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Kłobucki kredytu w kwocie 2.360.642,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) w związku z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię z uwagą zawartą w uzasadnieniu o możliwości spłaty przez Powiat Kłobucki kredytu w kwocie 2.360.642,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Kłobucki została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Powiatu w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Powiatu Kłobuckiego Nr 54/VIII/2019 z dnia 26 września 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Spłata kredytu następować będzie po otrzymaniu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w 2020 roku. Koszty obsługi bankowej zostaną spłacone z dochodów własnych. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Powiatu na 2019 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	68.082.048,91 zł,
przychody ogółem	w kwocie	6.027.006,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	4.360.642,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	1.666.364,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	72.219.405,91 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	1.889.649,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	1.889.649,00 zł.

Budżet na 2019 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Powiatu Kłobuckiego podjęła uchwałę Nr 11/III/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2019-2029.

W wieloletniej prognozie finansowej Powiatu zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a 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 (w brzmieniu stosowanym w 2019 roku), 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 oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kłobuckiego wynika, że zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Zaznaczyć jednak należy, że spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2020 jest możliwe tylko dzięki stosowanym przez Powiat wyłączeniom określonym w art. 243 ust. 3 tej ustawy.

- w roku 2020 (po zastosowaniu ustawowych wyłączeń) spłata planowana jest na poziomie 4,54% przy dopuszczalnej wysokości 4,91% (wskaźnik ustalony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy),
- w roku 2021 spłata planowana jest na poziomie 4,01% przy dopuszczalnej wysokości 4,12% (wskaźnik ustalony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy).

Na wyższym poziomie kształtują się dopuszczalne wskaźniki spłaty zobowiązań określone w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy i tak w 2020 roku wskaźnik wynosi 6,45%, natomiast w 2021 roku wynosi 5,66%.

Równocześnie Skład Orzekający wskazuje, że ze względu na zmianę przepisów dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w latach 2020-2025 oraz od roku 2026 będą obowiązywały inne zasady dotyczące spełniania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Powiatu Kłobuckiego. 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, VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w **terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
VII Składu Orzekającego