



Uchwała Nr 4200/III/170/2021

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 10 czerwca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Wodzisławski kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Powiat Wodzisławski kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu długoterminowego jest uchwała Zarządu Powiatu Wodzisławskiego Nr 909/2021 z dnia 19 maja 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Wodzisławskiego w 2021 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Zgodnie z uchwałą, kredyt długoterminowy w wysokości 2.000.000 zł przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Wodzisławskiego w 2021 roku powstałego w związku z koniecznością zabezpieczenia środków finansowych na niezajdujące pokrycia w dochodach planowane wydatki inwestycyjne oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i

kredytów. Spłata kredytu nastąpi ze środków finansowych Powiatu Wodzisławskiego w okresie 10 lat – licząc od dnia 1 stycznia 2022 roku.

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

Budżet na 2021 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 185.045.419,56 zł,
- wydatki w wysokości 200.466.356,56 zł,
- deficyt w wysokości – 15.420.937,00 zł,
- przychody w wysokości 18.564.701,00 zł w tym z zaciąganej pożyczki i kredytu na rynku krajowym 2.000.000,00 zł, z przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach 7.288.282,00 zł, z przychodów jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 1.226.061,00 zł, oraz z wolnych środków, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy 8.050.358,00 zł,
- rozchody w kwocie 3.143.764,00 zł w tym ze spłaty krajowych pożyczek i kredytów 2.258.764,00 zł, oraz z wykupu innych papierów wartościowych 200.000,00 zł, z udzielonych pożyczek i kredytów 685.000,00 zł.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale Nr XXV/255/20 Rady Powiatu Wodzisławskiego z dnia 21 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu Powiatu Wodzisławskiego na rok 2021, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, zaciąganych na:

- finansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu w kwocie 15 420 937,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 2.458.764 zł.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Powiatu Wodzisławskiego podjęła Uchwałę Nr XXV/254/2020 z dnia 21 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Wodzisławskiego na lata 2021-2036. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat (oraz wykupy) i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, a także kredytu,

którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2021 - 2023 budżet Powiatu mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu długoterminowego.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Powiatu Wodzisławskiego, w latach 2022-2031 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2021 roku wyniesie 3,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,06%,
- w 2022 roku wyniesie 3,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,74%,
- w 2023 roku wyniesie 3,64% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,76%,
- w 2024 roku wyniesie 2,87% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,81%,
- w 2025 roku wyniesie 2,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,35%,
- w 2026 roku wyniesie 2,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,37%,
- w 2027 roku wyniesie 2,61% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,51%,
- w 2028 roku wyniesie 2,61% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,51%,
- w 2029 roku wyniesie 2,41% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,79%,
- w 2030 roku wyniesie 2,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,49%,
- w 2031 roku wyniesie 2,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,01%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Powiatu Wodzisławskiego w latach 2022-2031, na które przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Powiatu Wodzisławskiego może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III 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
III Składu Orzekającego

Teresa Jarczyk