

Uchwała Nr 33/K/2019
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 12 lipca 2019 roku

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Golubsko -
Dobrzyński*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz.869) oraz Zarządzenia Nr 18/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 października 2018 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania, Zarządzenia Nr 4/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 marca 2019 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania i Zarządzenia Nr 7/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 30 kwietnia 2019 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania

Skład Orzekający w osobach :

<i>Przewodniczący:</i>	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie:</i>	Piotr Wasiak	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniem możliwość spłaty kredytu w kwocie 7 420 082,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

Powiat Golubsko - Dobrzyński ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 7 420 082,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr 27/49/19 Zarządu Powiatu Golubsko - Dobrzyńskiego z dnia 1 lipca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Uchwałę wydano na podstawie upoważnienia Rady Powiatu Golubsko - Dobrzyńskiego zawartego w § 14 pkt 2 uchwały budżetowej na 2019 rok.

Środki z kredytu Powiat przeznacza na sfinansowanie deficytu budżetu (5 620 082,00 zł.) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1 800 000,00 zł.), co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869).

Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2020-2028 ze środków własnych samorządu.

W budżecie na 2019 r. Powiat zaplanował przychody w łącznej kwocie 11 107 343,00 zł, które w pełni pokryją deficyt planowany w kwocie 9 307 343,00zł oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 1 800 000,00 zł. Źródłami planowanych przychodów są krajowe kredyty i pożyczki w kwocie 7 420 082,00 zł, oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 3 687 261,00 zł.

Zadłużenie Powiatu na koniec I kwartału 2019 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2019 r. wyniosło 10 580 000,00 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 20,5%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2019-2030, Skład Orzekający ustalił, że wskaźnik wyznaczający maksymalny poziom spłat zadłużenia o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych został zachowany w całym okresie objętym prognozą. W wykazanej w WPF prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2019 nowych zobowiązań.

Niemniej jednak, Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2024-2027 tj. w okresie przypadającym do spłaty wnioskowanego kredytu, występują niskie różnice między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań, które wynoszą odpowiednio 0,85%; 0,09%; 0,06% oraz 0,25%.

Ponadto, Skład Orzekający zwraca uwagę, że z dniem 1 stycznia 2019 r. weszła w życie ustawa z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2018 r, poz. 2500), która wprowadza od 2022 roku zmiany art. 242 ust. 2 ustawy. Od tego roku wskazany przepis będzie miał następujące brzmienie „ *Na koniec roku*

budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4". W roku 2019 Powiat Golubsko Dobrzyński zaplanował wydatki bieżące wyższe od dochodów bieżących, co skutkuje „deficytem operacyjnym” w wysokości „-, 2 078 233,00 zł, który zgodnie z obowiązującym jeszcze w tym roku art. 242 ust. 2 może zostać pokryty wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy. Powiat w budżecie 2019 roku angażuje wolne środki w wysokości 3 687 261,00 zł, osiągając nadwyżkę operacyjną „+” 1 609 028,00 zł., co wypełnia dyspozycje zawarte w wyżej skazanym artykule.

Wykonanie budżetu roku 2019 i lat następnych będzie miało wpływ na zachowanie przez Powiat limitu obsługi długu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w kolejnych latach. Zaznaczyć należy, że znaczący wpływ na relacje, o której mowa w art. 243 ustawy ma wysokość osiągniętej nadwyżki operacyjnej.

W związku z powyższym realizacja budżetu roku 2019 oraz kolejnych lat będzie wymagała bieżącego monitorowania dochodów i wydatków oraz dyscypliny finansowej.

Naruszenie relacji, o której mowa wyżej skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem 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.

Jak już wyżej wskazano z dniem 1 stycznia 2019 r. weszła w życie ustawa z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, która wprowadza również istotne zmiany dotyczące, między innymi sposobu wyliczania relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2020-2025 oraz na rok 2026 i lata następne. Ponadto ustawą tą doprecyzowano regulację dotyczącą tytułów dłużnych o inne nienazwane ustawowo umowy (art. 72 ust. 1a).

W związku z powyższym Skład Orzekający wskazuje, że w świetle uchwalonych zmian ustawy o finansach publicznych – Powiat jest zobowiązana na bieżąco analizować swoją indywidualną zdolność do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy