



## **Uchwała Nr 4200/VII/61/2020**

### **VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 2 kwietnia 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Myszkowski kredytu długoterminowego  
w wysokości 8 000 000 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 2019 r., poz. 869 z późn. zm.), VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię z uwagą, zawartą w uzasadnieniu, o możliwości spłaty przez Powiat Myszkowski kredytu długoterminowego w kwocie 8.000.000 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Nr 386/2020 Zarządu Powiatu w Myszkowie z dnia 6 lutego 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2020 na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Myszkowskiego. Jak wynika z uchwały spłata kredytu następować będzie w latach 2021-2033. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Powiatu Myszkowskiego.

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

Budżet Powiatu na 2020 rok plan po zmianach zakłada:

<b>dochody ogółem</b>	w kwocie	83.947.133,00 zł,
<b>przychody ogółem,</b>	w kwocie	14.228.155,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytu	w kwocie	8.000.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	4.788.707,00 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu		
(§ 905)	w kwocie	1.439.448,00 zł,
<b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	96.315.288,00 zł,
<b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	1.860.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
-spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.860.000,00 zł,

Budżet na 2020 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.

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

Rada Powiatu w Myszkowie podjęła uchwałę Nr XVIII/141/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2020-2033.

W wieloletniej prognozie finansowej Powiatu zostały uwzględnione spłaty rat oraz 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 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.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 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).

Na rok 2026 i kolejne lata powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z uwzględnieniem art. 9 ust. 2 ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Myszkowskiego wynika, że w każdym roku spłaty kredytu obciążenie budżetu Powiatu spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w latach 2023, 2025, 2027 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest na mało bezpiecznym poziomie i kształtuje się następująco:

- w roku 2023 wskaźnik obciążenia planowaną spłatą zobowiązań wynosi 4,22% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 5,07%,
- w roku 2025 wskaźnik obciążenia planowaną spłatą zobowiązań wynosi 5,37% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 6,20%,
- w roku 2027 wskaźnik obciążenia planowaną spłatą zobowiązań wynosi 5,85% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 6,84%.

Z opracowanej prognozy wynika, iż w roku 2020 budżet obciążyć mogą potencjalne spłaty kwot wynikających z udzielonych przez Powiat poręczeń.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Powiatu Myszkowskiego. 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**

**Sylwia Nowakowska**