

**Uchwała Nr SO.0950/25/15/Pi/2020**  
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 21 października 2020 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Pilski**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem nr 27/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 października 2020 r. w składzie:

Przewodnicząca        Marzena Węckowicz  
Członkowie:            Janina Kotlińska  
                              Monika Paczyńska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł, przez Powiat Pilski wyraża

**opinię pozytywną.**

**UZASADNIENIE**

Starosta Pilski, pismem z dnia 28 września 2020 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetowego. Z treści złożonego wniosku wynika, że kredyt zaciąganych jest w związku z wystąpieniem ubytku we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, który oszacowano w wysokości 2.000.000,00 zł.

Analizując zdolność Powiatu Pilskiego do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2020 rok, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr 380.2020 Zarządu Powiatu w Pile z dnia 7 października 2020 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 199.999.417,53 zł i wydatki w wysokości 218.908.261,08 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 18.908.843,55 zł. Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 24.332.795,55 zł, w tym:

- z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w kwocie 12.500.000,00 zł,
- z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 5.460.718,00 zł,
- z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.372.077,55 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej kwocie 5.423.952,00 zł, w tym z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w wysokości 2.000.000,00 zł,
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 3.423.952,00 zł.

Rada Powiatu w Pile podjęła uchwałę Nr XXV.231.2020 z dnia 23 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł

na finansowanie planowanego deficytu budżetowego. Ustalono, że odsetki od kredytu będą spłatanne w latach 2020-2029, natomiast spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2029.

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii, obowiązują następujące uchwały w sprawie zaciągnięcia zobowiązań w 2020 r. podjęte przez Radę Powiatu w Pile :

- Nr XVIII.173.2020 z dnia 27 lutego 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego, zmieniona uchwałą Nr XXI.193.2020 z dnia 27 maja 2020 r., w wysokości 4.372.077,55 zł.
- Nr XIX.178.2020 z dnia 23 marca 2020 r. w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu na łączną kwotę 12.500.000,00 zł,
- Nr XXV.231.2020 z dnia 23 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Powiat Pileński posiadał do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2019 r. w kwocie 44.068.840,67 zł, co stanowiło 24,84% wykonanych dochodów.

Uwzględniając przychody z planowanego (opiniowanego) kredytu i już zaopiniowanej pożyczki (4.372.077,55 zł) i planowanej emisji papierów wartościowych (12.500.000,00 zł) oraz rozchody z tytułu wykupu innych papierów wartościowych (2.000.000,00 zł) oraz z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (3.423.952,00 zł), planowany dług Powiatu na koniec 2020 roku wyniesie 57.516.966,22 zł, co stanowi 28,76 % planowanych dochodów ogółem.

W poniższej tabeli przedstawione zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek już zaciągniętych oraz wykupu papierów wartościowych, a także aktualnie opiniowanego kredytu wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań oraz potencjalną spłatą udzielonych poręczeń w stosunku do przewidywanych dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych w latach 2020-2040 oraz obowiązujące Powiat Pileński „indywidualnie” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań w stosunku do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych, w związku z relacją wynikającą z art. 243 upf oraz wskaźniki związane z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń, bez art. 15 zob ust. 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 upf do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych (%)	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 upf do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń bez art. 15 zob ust.1 poprzedzający rok budżetowy) (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 upf, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (%)
2020	4,71	-	7,51
2021	4,53	4,63	6,02
2022	5,21	5,39	6,58

2023	5,07	5,23	5,92
2024	4,68	4,84	7,56
2025	4,64	4,79	7,84
2026	4,48	4,63	7,36
2027	4,38	4,52	7,54
2028	3,96	4,09	8,62
2029	4,01	4,08	8,81
2030	3,39	-	9,00
2031	0,98	-	8,91
2032	0,96	-	8,52
2033	0,95	-	7,84
2034	0,93	-	7,13
2035	0,92	-	6,35
2036	0,95	-	5,53
2037	0,93	-	4,78
2038	0,92	-	4,11
2039	0,90	-	3,50
2040	0,71	-	2,96

Symulację wskaźników dokonano na podstawie danych zawartych w uchwale Nr XXV.229.2020 Rady Powiatu w Pile z dnia 23 września 2020 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Piłskiego na lata 2020-2040 oraz sprawozdań budżetowych na 2019 r.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2020-2040 prognozowana spłata zobowiązań Powiatu nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem **Powiat ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu**

Skład Orzekający wskazuje, że możliwość taka istnieje pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych przyszłych latach budżetowych prognozowanych dochodów, w tym dochodów ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących oraz sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Marzena Węckowicz

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.