

## **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 spłacane 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 Pilskiego 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.