

**Uchwała nr XV/104/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 20 listopada 2020 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Wołowski kredytu w wysokości 1.970.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych**

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.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Ewa Zarzecka — przewodnicząca,
- Joanna Radziejka — członek,
- Ewa Pudło — członek,

**wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o możliwości spłaty przez Powiat Wołowski kredytu w wysokości 1.970.000 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych.

**Uzasadnienie**

W celu wydania niniejszej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Powiatu Wołowskiego nr XIII/115/19 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie budżetu Powiatu Wołowskiego na 2020 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Powiatu Wołowskiego nr III/114/19 z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Wołowskiego na lata 2020–2032, ze zmianami,
- uchwały Rady Powiatu Wołowskiego nr XXIII/158/20 z dnia 27 października 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu i wykup wcześniej wyemitowanych obligacji komunalnych,
- sprawozdań z realizacji budżetu Powiatu za lata 2018 i 2019 oraz za III kw. 2020 r.,
- wniosku Starosty o wydanie opinii o możliwości spłaty w 2031 r. kredytu w wysokości 1.970.000 zł (pismo z dnia 2 listopada 2020 r. znak BRZ.0711.46.2020).

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

1. W 2019 r. Powiat Wołowski zrealizował dochody w wysokości 67.172.619 zł, w tym majątkowe 4.075.052 zł (odpowiednio 99,1% i 99,8% wielkości planowanych), i wykonał wydatki w wysokości 67.015.827 zł, w tym majątkowe 7.600.879 zł (odpowiednio 95,4% i 94,6% wielkości planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.682.619 zł (przy planowanym w wysokości 1.431.431 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 156.791 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 2.502.686 zł). W roku budżetowym zaciągnięto zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji (w wysokości 3.100.000 zł), co przy dokonanych spłatach wcześniej zaciągniętych zobowiązań (w wysokości 2.000.000 zł) skutkowało wzrostem zadłużenia Powiatu do kwoty 25.240.000 zł na koniec 2019 r. (37,6% wykonanych dochodów). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów o 4,5% i wzrost wydatków o 0,4% (przy obniżeniu wydatków majątkowych o 18,9%).
2. W uchwale budżetowej Powiatu Wołowskiego na rok 2020 (wg stanu na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 66.430.226 zł, w tym majątkowe 1.264.806 zł, i wydatki w wysokości 69.567.524 zł, w tym majątkowe 4.198.888 zł; źródła finansowania deficytu (w wysokości 3.137.298 zł) i przypadających do wykupu obligacji (w wysokości 1.500.000 zł)

określono w przychodach pochodzących z wnioskowanego kredytu w wysokości 1.970.000 zł, nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu (w tym niewykorzystanych środków wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu) w wysokości 1.705.902 zł.

3. Z realizacji budżetu za III kw. 2020 r. Powiat uzyskał dochody w wysokości 50.548.746 zł, w tym majątkowe 820.605 zł (odpowiednio 74,6% i 44,0% wielkości planowanych), i wykonał wydatki w wysokości 43.636.276 zł, w tym majątkowe w wysokości 289.858 zł (odpowiednio 62,4% i 6,5% wielkości planowanych), oraz dokonał spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 250.000 zł (12,5% planu). Realizację budżetu za ten okres sprawozdawczy określa nadwyżka w wysokości 6.912.471 zł przy planowanym deficycie w wysokości 3.137.298 zł.
4. W wieloletniej prognozie finansowej Powiatu (wg stanu na dzień wydania opinii), zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2020–2032, zadłużenie Powiatu na koniec 2020 r. określono w kwocie 25.710.000 zł, a na koniec kolejnych lat w kwotach pomniejszych o planowane spłaty. W latach kolejnych nie zaplanowano nowych przychodów zwrotnych zwiększających dług i założono możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości zabezpieczającej planowane spłaty zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2020 (w wysokości 1.000.000 zł) i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 25.740.000 zł (uchwały SO nr XV/13/2020 i nr XV/14/2020 z dnia 3 lutego 2020 r.). Zastrzeżenia do opinii dotyczyły m.in. zagrożenia niespełnienia relacji z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych, w przypadku zwiększenia wydatków bieżących w związku z koniecznością zwrotu nienależnie uzyskanej subwencji oświatowej w wysokości 1.201.559 zł.
5. Łączna kwota przypadających do spłaty w 2020 r. rat zobowiązań zaliczanych do kredytów i pożyczek (1.500.000 zł) wraz z należnymi wydatkami na obsługę długu (910.000 zł), stanowi 5,00% planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 9,77% (z uwzględnieniem zmian przepisów wynikających z 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; Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.). W kolejnych latach wskaźnik planowanych spłat nie przekracza 6,43% planowanych dochodów bieżących (2023 r.), co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat planowanym na poziomie powyżej 7,13% (2023 r.) w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zauważa, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia w 2020 r. pozostaje pod pozytywnym wpływem wskaźników jednorocznych za lata 2017–2019 (odpowiednio: 10,05%, 8,90% i 10,35%), a zamiar jego obniżenia na kolejne lata wynika z wielkości przyjętych rok budżetowy 2020 (do 4,12%). Na utrzymanie zdolności spłaty na poziomie zapewniającym spełnienie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych planowanych od 2021 r. w kwotach powyżej 2,6 mln zł rocznie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii, w tym ze względu na odległy termin jego zapadalności (2031), nie spowoduje przekroczenia przez Powiat Wołowski ustawowo określonych granic zaciągania zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni uzyskiwanie w każdym z lat nadwyżek budżetowych zabezpieczających spłatę zobowiązań oraz nadwyżek operacyjnych zapewniających zdolność spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym niż określona w wieloletniej prognozie finansowej Powiatu na lata 2020–2032 wg stanu na dzień wydania opinii.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
*Zarzedz*  
Ewa Zarzecka