



**Uchwała Nr 2/K/2020**  
**Składu Orzekającego Nr 2**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 15 czerwca 2020 r.**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Powiat Świecki w 2020 r.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) oraz Zarządzenia Nr 6/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 30 kwietnia 2020 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- |                       |                                      |
|-----------------------|--------------------------------------|
| 1. Dariusz Trzeciński | - Przewodniczący Składu Orzekającego |
| 2. Krzysztof Olczak   | - Członek Składu Orzekającego        |
| 3. Andrzej Tatkowski  | - Członek Składu Orzekającego        |

**postanowił, co następuje:**

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Powiat Świecki w 2020 r., w wysokości 1.500.000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Starosta Powiatu Świeckiego pismem FN.II.3022.2.2020 z dnia 14 maja 2020 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Pismo wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w dniu 18 maja 2020 r.

Rada Powiatu Świeckiego w dniu 20 marca 2020 r. podjęła uchwałę nr XIX/129/20 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Przedmiotowa uchwała badana była w ramach nadzoru przez Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy. Zaciągnięta pożyczka przeznaczona jest na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2020 r., związanego z realizacją zadań poprawiających dostępność do budynków użyteczności publicznej.

Skład Orzekający nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- uchwały nr XVI/107/19 Rady Powiatu Świeckiego z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Świeckiego na 2020 r., zmienionej uchwałami nr XXXVIII/120/20 z dnia 26 lutego 2020 r., XIX/126/20 z dnia 20 marca 2020 r. oraz nr XX/131/20 z dnia 29 kwietnia 2020 r.,

- uchwały nr XVI/106/19 Rady Powiatu Świeckiego z dnia 30 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Świeckiego na lata 2020-2029, zmienionej uchwałami nr XVIII/121/20 z dnia 26 lutego 2020 r. oraz nr XIX/127/20 z dnia 20 marca 2020 r.,
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Powiatu Świeckiego za IV kwartały 2019 r.

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego oraz wieloletniej prognozie finansowej Powiatu. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota pożyczki planowana do zaciągnięcia przez Powiat Świecki na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 r. nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2020 r. Wydatki na zadanie, które Powiat planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w wykazie zadań inwestycyjnych stanowiącym załącznik do uchwały budżetowej. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanej pożyczki nastąpi w latach 2021-2024 w ratach określonych w umowie. Źródłem spłaty pożyczki oraz odsetek i prowizji będą nadwyżki budżetowe, wolne środki oraz dochody własne Powiatu.

Z podjętej uchwały Nr XX/131/20 Rady Powiatu Świeckiego z dnia 29 kwietnia 2020 r. w sprawie zmiany budżetu Powiatu Świeckiego na 2020 r. wynika, że prognozowane na 2020 r. dochody Powiatu wyniosą 130.419.956,00 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 134.919.956,00 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 4.500.000,00 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z zaciągniętego kredytu w kwocie 3.000.000,00 zł oraz pożyczki w wysokości 1.500.000,00 zł. Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2020 r. wynoszą 550.000,00 zł.

Skład Orzekający stwierdził, że Powiat Świecki planuje zaciągnąć zobowiązanie finansowe wynikające z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wiarygodności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych w postaci leasingu na zakup samochodu o wartości 81.700,00 zł.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2020-2029. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2020 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Roczna kwota rozchodów z tytułu spłaty długu oraz wydatków związanych z jego obsługą (odsetki, prowizje) limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie tej relacji jest

warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. Przy czym – w prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Podkreślić należy, że relacja z art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują też potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Świeckiego na lata 2020-2029 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że w wieloletniej prognozie Powiatu Świeckiego nie zaplanowano potencjalnych wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Sytuacja finansowa Powiatu Świeckiego w 2020 r. wynika z uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet oraz sprawozdań budżetowych, a w latach następnych z przyjętej przez Powiat prognozy.

Wynik wykonania budżetu Powiatu za 2019 r. zamknął się deficytem budżetu w kwocie 2.100.183,40 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 7.000.000,00 zł. Zadłużenie Powiatu Świeckiego na koniec 2019 r. wyniosło 20.410.566,51 zł, tj. 15,35% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Spłata długu w 2020 r. w wysokości 3.100.012,00 zł nastąpi wolnymi środkami, w 2021 r. źródłem spłat będą wolne środki w wysokości 1.430.000,00 zł oraz nadwyżka budżetowa w wysokości 1.745.000,00 zł, natomiast w latach kolejnych prognozy pokryta zostanie planowaną na poszczególne lata nadwyżką budżetu.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia w 2020 r. i latach następnych przez Powiat Świecki.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

**Pouczenie:**

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

*Dariusz Trzcński*  
*Przewodniczący Składu Orzekającego*

