

Uchwała
Nr S.O.XIV.420.4.2021
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Krakowie
z dnia 15 czerwca 2021 r.

Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach :

Anna Polak	- Przewodnicząca
Gabriela Brol-Stanek	- Członek Składu Orzekającego
Ewa Mitoraj	- Członek Składu Orzekającego

po zapoznaniu się z wnioskiem Przewodniczącego Zarządu Powiatu w Olkuszu z dnia 1 czerwca 2021 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w kwocie 3.500.000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony pięćset tysięcy) z przeznaczeniem na spłatę rat kredytów z lat ubiegłych, a także po przeanalizowaniu danych i informacji zawartych w:

- Sprawozdaniu z wykonania budżetu Powiatu Olkuskiego za 2020 rok,
 - Uchwale Budżetowej Powiatu Olkuskiego na 2021 r. z późn. zm.,
 - Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Olkuskiego według stanu na dzień 26 maja 2021 r.,
- oraz**
- uwzględniając przepisy art. 89 ust. 1 pkt 3, art. 91 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j.: Dz. U. z 2021 r., poz. 305),
 - działając na podstawie art. 13 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j.: Dz. U. z 2019 r., poz. 2137)

p o s t a n a w i a

z a o p i n i o w a ć p o z y t y w n i e możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w kwocie 3.500.000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony pięćset tysięcy) z przeznaczeniem na spłatę rat kredytów z lat ubiegłych.

UZASADNIENIE

W dniu 4 czerwca 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie – Zespół Zamiejscowy w Oświęcimiu wpłynęło pismo Przewodniczącego Zarządu Powiatu w Olkuszu znak: F 3022.20.2021 z dnia 1 czerwca 2021 r. z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Olkuski kredytu planowanego do zaciągnięcia w kwocie 3.500.000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony pięćset tysięcy) z przeznaczeniem na spłatę rat kredytów z lat ubiegłych.

Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, iż kredyt ten został zaplanowany w przychodach roku 2021, a jego spłata została uwzględniona w rozchodach lat 2022-2026. Rada Powiatu w Olkuszu, w Uchwale Budżetowej Powiatu Olkuskiego na 2021 r. z późniejszymi zmianami, ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytu zaciąganego w roku 2021 w kwocie 3.500.000,00 zł, przeznaczonego na spłatę rat kredytów z lat ubiegłych.

Analizując dane finansowe odnośnie kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Olkuski, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich oraz opierając się na danych z aktualnej na dzień wydawania opinii wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Olkuskiego, należy stwierdzić, że zdolność spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2022-2026 nie budzi zastrzeżeń z punktu widzenia dopuszczalnych granic spłat zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej, zadłużenie Powiatu z tytułu kredytów na koniec 2020 roku wyniosło 19.300.000,00 zł i stanowiło 13,21% wykonanych dochodów. Natomiast na koniec 2021 roku planuje się, iż zadłużenie będzie wynosić 18.300.000,00 zł, co stanowi 12,51% planowanych dochodów. Przedstawiona przez Powiat Olkuski prognoza kwoty długu wykazuje, że począwszy od 2021 roku, relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana, uwzględniając przepisy przejściowe z art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2500). Niemniej w roku 2024 relacja ta jest na niskim poziomie, wynoszącym 1,04%. Skład Orzekający zauważa przy tym, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Powiatu po 2021 roku zostały aktualnie obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Powiatu w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Skład Orzekający zwraca również uwagę, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, wykazana w kolumnie 7.1 Załącznika Nr 1 do wieloletniej prognozy

finansowej, dla roku 2021 wynosi -916.085,81 zł, natomiast w dalszych latach prognozy nadwyżki operacyjne zaplanowano na znacznie wyższym poziomie (od kwoty 5.895.936,30 zł do 11.204.000,00 zł). Należy wskazać, że wielkość nadwyżki operacyjnej wpływa na wskaźniki jednoroczne z kolumny 8.2, które z kolei kształtują dopuszczalny limit spłat zobowiązań dłużnych. Skład Orzekający podkreśla, iż nieosiągnięcie w latach 2022-2026 nadwyżek operacyjnych, w planowanych obecnie kwotach, może doprowadzić do problemów ze spłatą zobowiązań dłużnych.

Skład Orzekający zauważa ponadto, że aktualna wieloletnia prognoza finansowa nie mogła w pełni uwzględnić obecnej sytuacji i skutków gospodarczych jakie pociągnie za sobą wprowadzony w kraju stan epidemii związanej z koronawirusem COVID-19. W świetle obecnych zdarzeń zachodzących w całej Polsce, należy liczyć się z trudnościami w osiągnięciu zaplanowanych dochodów, czy też koniecznością poniesienia większych wydatków, co może wpłynąć pogarszająco na relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Mając na względzie powyższe, opierając się na danych przedstawionych w aktualnej na dzień wydawania opinii Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Olkuskiego, postanowiono jak w sentencji.

P o u c z e n i e

Stosownie do art. 20 cyt. ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Anna Polak