

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 26 lutego 2018 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego  
przez Powiat Drawski**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, ze zm.), w związku z art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

1. Jolanta Włodarek - Przewodnicząca
2. Bogusław Staszewski - Członek
3. Marek Dulewicz - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Starosty Drawskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2023-2033 kredytu długoterminowego w kwocie 1 500 000,00 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego w roku 2018 deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań dłużnych, wyraża

**opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

na warunkach określonych we wniosku, zgodnie z uzasadnieniem

**Uzasadnienie**

Wniosek Starosty Drawskiego z dnia 16 lutego 2018 r. wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 16 lutego br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu br. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych. Przedmiotowe zaciągnięcie kredytu planowane jest na podstawie uchwały Rady Powiatu z dnia 22 grudnia 2018 r.<sup>1</sup>

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych<sup>2</sup>, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych. Suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć jednak kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego<sup>3</sup>. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Staroście w uchwale budżetowej do zaciągania przedmiotowego zobowiązania<sup>4</sup>.

We wniosku określono następujące warunki spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

<sup>1</sup> Uchwała Nr XL/288/2017 Rady Powiatu Drawskiego z dnia 22 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Drawskiego na rok 2018.

<sup>2</sup> Art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych.

<sup>3</sup> Art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

<sup>4</sup> Zgodnie z § 8 uchwały Nr XL/288/2017 z dnia 22 grudnia 2018 r.

TERMIN PRZEKAZANIA KREDYTU:			kwiecień 2018 r.
RATY SPLATY	TERMIN SPLATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	KOSZTY KREDYTU <i>odsetki, prowizje</i>
1.	2018 r.	0,00 zł	48 000,00 zł
2.	2019 r.	0,00 zł	54 000,00 zł
3.	2020 r.	0,00 zł	54 000,00 zł
4.	2021 r.	0,00 zł	54 000,00 zł
5.	2022 r.	0,00 zł	54 000,00 zł
6.	2023 r.	100 000,00 zł	51 300,00 zł
7.	2024 r.	100 000,00 zł	47 950,00 zł
8.	2025 r.	150 000,00 zł	43 050,00 zł
9.	2026 r.	150 000,00 zł	37 760,00 zł
10.	2027 r.	150 000,00 zł	32 400,00 zł
11.	2028 r.	150 000,00 zł	27 000,00 zł
12.	2029 r.	150 000,00 zł	21 600,00 zł
13.	2030 r.	150 000,00 zł	17 550,00 zł
14.	2031 r.	150 000,00 zł	12 500,00 zł
15.	2032 r.	150 000,00 zł	7 200,00 zł
16.	2033 r.	100 000,00 zł	900,00 zł
<b>RAZEM:</b>		<b>1 500 000,00 zł</b>	<b>563 210,00 zł</b>

Planowane zadłużenie Powiatu na koniec 2018 r. (z uwzględnieniem zaciąganego kredytu) wynosi 23 305 894,00 zł (tj. 29,46% planowanych dochodów ogółem), które w następnych latach będzie sukcesywnie się zmniejszać. Z przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń w zakresie spłaty zadłużenia wynika, iż począwszy od roku 2019 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej, tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Od 2018 r. w kolejnych latach prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne (dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi), uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ww. ustawy.

Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje na **wysoką rozbieżność wielkości zaplanowanej kwoty nadwyżki operacyjnej w latach 2021-2022** (w 2022 r. wzrost o 417% w porównaniu do 2021, tj. w 2021 r. planowana wielkość wynosi 1 300 000,00 zł, natomiast w 2022 r. 6 715 362,00 zł). Podkreślić należy, że na str. 2 „Objaśnień (...)” przyjętych wartości do wieloletniej prognozy finansowej Powiatu<sup>5</sup> wprost zapisano, iż „Od 2019 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB”. W tym samym miejscu, dane makroekonomiczne ujęte w tabeli 1. „Objaśnień (...)” wskazują dla roku 2022 przyjęty wzrost PKB o 3,5 pkt% oraz wzrost o inflację o 2,5 pkt%. Natomiast z załącznika nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej (poz. 8.1.) wynika, iż nadwyżka operacyjna wzrasta o 417%. Skład podkreśla, iż takie planowanie nie znajduje uzasadnienia w objaśnieniach wieloletniej prognozy finansowej<sup>6</sup>.

Ponadto Skład Orzekający stwierdził planowanie w latach 2018-2019 wysokich dochodów z majątku. Powiat planuje pozyskać znaczne dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje (11 819 387,00 zł), przy czym na dzień sporządzenia wieloletniej pro-

<sup>5</sup> Uchwała Nr XL/289/2017 Rady Powiatu Drawskiego z dnia 22 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Drawskiego na lata 2018-2037.

<sup>6</sup> Zarówno w uchwale Nr XL/289/2017 Rady Powiatu Drawskiego z dnia 22 grudnia 2017 r., jak też jej zmianie Nr XLII/299/2018 z dnia 16 lutego 2018 r.

gnozy finansowej<sup>7</sup>, na planowane wielkości nie były zawarte umowy na dofinansowanie inwestycji (poz. 12.3.2 wieloletniej prognozy finansowej).

W obecnej sytuacji gospodarczej trzeba mieć na względzie, że mogą zaistnieć okoliczności, które spowodują, iż spodziewane dochody, chociażby w części, nie zostaną uzyskane. Niewykonanie dochodów w zaplanowanej wysokości w latach 2018-2019 może spowodować trudności w realizacji zaplanowanych zadań inwestycyjnych od 2018 r.

Z symulacji wskaźników spłaty zadłużenia, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok wynika, że w latach 2018-2035 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych dla Powiatu Drawskiego kształtować się będzie następująco:

Rok	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Stopień zachowania relacji
2018	2,38%	1,87%	0,51%
2019	2,27%	2,18%	0,09%
2020	2,89%	2,57%	0,32%
2021	2,61%	2,49%	0,12%
2022	2,31%	2,30%	0,01%
2023	3,77%	2,33%	1,44%
2024	6,00%	2,22%	3,78%
2025	8,59%	2,21%	6,38%
2026	9,38%	2,10%	7,28%
2027	10,13%	2,00%	8,13%
2028	10,44%	1,89%	8,55%
2029	10,45%	1,79%	8,66%
2030	10,45%	1,70%	8,75%
2031	10,50%	1,66%	8,84%
2032	10,47%	1,57%	8,90%
2033	10,42%	1,41%	9,01%
2034	10,35%	1,27%	9,08%
2035	10,27%	0,90%	9,37%

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2018-2035 prognozowana spłata zobowiązań Powiatu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu, tj. nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego w celu spełnienia przez Powiat Drawski relacji na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2018-2022 konieczne jest monitorowanie odpowiednich wielkości wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzanie zmian planowanych kwot dochodów, wydatków, długu i spłaty zadłużenia w poszczególnych latach z zachowaniem zasady realistyczności prognozowania. Ryzyko naruszenia relacji z art. 243 jest podwyższone w związku z tym, że w latach 2018-2019 planowane są dotacje na inwestycje, bez zawartych umów na ich dofinansowanie.

Powyższe stanowi podstawę sformułowania zastrzeżeń do opinii o możliwości spłaty opiniowanego kredytu długoterminowego w latach 2023-2033.

Skład Orzekający wskazują, iż wielkości relacji ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej, przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących, utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydat-

<sup>7</sup> Przyjętej uchwałą Nr XLII/299/2018 z dnia 16 lutego 2018 r. Rady Powiatu Drawskiego z dnia 16 lutego 2018 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Drawskiego na lata 2018-2035.

ków bieżących oraz osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Wskaźnik z art. 243 ww. ustawy wpływa bezpośrednio na możliwość zaciągania długu przez jednostkę samorządu terytorialnego, a możliwości te łączą się z wypracowaną w obrębie budżetu nadwyżką operacyjną.

W wieloletniej prognozie finansowej przyjmuje się, w szczególności do lat przyszłych, wielkości szacowane (przewidywane). Nie oznacza to jednak dowolności w planowaniu, trzeba bowiem mieć na względzie, że ustawodawca w art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jako wymóg bezwzględny prognozy wskazał jej **realizm**. Trzeba też pamiętać, że wielkości użytych dochodów będą miały wpływ na wysokość wskaźników spłaty zobowiązań - planowanego i dopuszczalnego. Powyższe ustalenia wskazują jednoznacznie jak wielkie znaczenie dla oceny sytuacji finansowej Powiatu Drawskiego, w tym możliwości zaciągnięcia i spłaty opinionowanego kredytu długoterminowego, ma realne planowanie.

Od niniejszej opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

*Przewodnicząca Składu Orzekającego*

*Jolanta Włodarek*

Uchwała Nr 480 /2018  
 Zarządu Powiatu Drawskiego  
 z dnia 19 marca 2018 r.

w sprawie wyrażenia zgody na rozpoczęcie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.: „*Usługa udzielenia długoterminowego kredytu na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań z tytułu kredytu*”.

Na podstawie art. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017r. poz. 1579 ze zm.) oraz 32 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2017r. poz.1868 ze zm.) uchwała się co następuje:

§1

Zarząd Powiatu Drawskiego wyraża zgodę na rozpoczęcie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, w trybie przetargu nieograniczonego, na zadanie pn.: „*Usługa udzielenia długoterminowego kredytu na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań z tytułu kredytu*”.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd Powiatu Drawskiego:

1. Starosta Stanisław Kuczyński
2. Wicestarosta Jacek Kozłowski
3. Członek Zarządu Janusz Garbacz
4. Członek Zarządu Janina Jung

Pod względem formalno-prawnym,  
 bez zastrzeżeń

Piotr Flatoń  
 RADCA PRAWNY

Za zgodność z oryginałem  
 Z up. STAROSTY

Renata Maksimczyk

19.03.2018

## Uzasadnienie

Rada Powiatu Drawskiego uchwałą Nr XL/288/2017 z dnia 22 grudnia 2017 roku w § 8 w/w uchwały upoważniła Zarząd Powiatu Drawskiego do zaciągania kredytów w kwocie 1.500.000 zł na finansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu, z przewidywaną spłatą w latach 2023-2033.

Sporządziła:  
Joanna Andrykowska

NACZELNIK  
Wydziału Finansowego  
mgr Joanna Andrykowska

Za zgodność z oryginałem  
Z up. STAROSTY

Renata Maksimczyk

19.03.2018