

Uchwała Nr SO-4/0950/151/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 8 grudnia 2022 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 21/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 listopada 2022 r., w osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska
Członkowie: Barbara Dymkowska
 Dorota Wierzbicka

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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Kępiński kredytu długoterminowego **w wysokości 3.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 25 listopada 2022 roku (FN.3051.1.2.2022), Starosta Powiatu Kępińskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego w wysokości 3.000.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

Analizując zdolność Powiatu Kępińskiego do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na rok 2022, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LII/289/2022 z dnia 29 listopada 2022 roku, zaplanowane zostały dochody w wysokości 86.887.809,39 zł oraz wydatki w wysokości 112.131.302,39 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 25.243.493,00 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 41.836.152,43 zł, z tego:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 12.503.306,97 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 550.871,00 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 22.347.500,00 zł,

- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 1.000.000,00 zł,
 - przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.000.000,00 zł,
 - nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 2.434.474,46 zł;
- a także rozchody w łącznej wysokości 16.4592.659,43 zł, z tego:
- wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 50.000,00 zł,
 - spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.735.000,00 zł,
 - udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 1.000.000,00 zł,
 - przelewy na rachunki lokat (§ 994) w kwocie 12.807.659,43 zł.

Rada Powiatu Kępińskiego w § 12 pkt 2 uchwały budżetowej Nr XXXIX/226/2021 z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na rok 2022 (po zmianach), upoważniła Zarząd Powiatu Kępińskiego do zaciągania kredytów i pożyczek, na cele o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych do wysokości 3.000.000,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2032.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu bankowego, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na koniec IV kwartału 2021 roku i ustalił, że zadłużenie Powiatu Kępińskiego na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosło 22.347.500,00.

Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu w kwocie 3.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2022 rok spłat rat pożyczek i kredytów oraz wykupu obligacji w łącznej w wysokości 2.785.000,00 zł, zadłużenie Powiatu Kępińskiego z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 22.562.500,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kępińskiego, zmienionej uchwałą Nr LII/290/2022 z dnia 29 listopada 2022 roku oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2021 Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2032 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek), kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2022	5,78	19,28
2023	6,81	18,80
2024	7,44	16,72

2025	7,07	15,72
2026	7,60	14,09
2027	6,91	12,94
2028	6,17	12,14
2029	4,24	10,31
2030	4,14	10,44
2031	4,68	11,83
2032	4,27	11,88

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2022-2032 prognozowana spłata zobowiązań Powiatu Kępińskiego kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu długoterminowego na realizację zadań publicznych Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Powiat Kępiński w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Powiatu Kępińskiego na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kępińskiego (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Agnieszka Ząbczyńska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.