

Uchwała Nr SO-4/0950/84/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 27 czerwca 2023 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Agnieszka Ząbczyńska
Członkowie: Małgorzata Łuczak
 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, z późn. zm.), 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 bankowego w wysokości 11.850.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 26 czerwca 2023 roku (FN.3051.1.1.2023), Starosta Powiatu Kępińskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego w wysokości 11.850.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową. W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024-2036.

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 2023, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr 445.VI.2023 Zarządu Powiatu Kępińskiego z dnia 6 czerwca 2023 roku, zaplanowane zostały dochody w wysokości 119.605.094,97 zł oraz wydatki w wysokości 151.735.777,09 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 32.130.682,12 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 36.830.682,12 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 7.207.202,10 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 355.360,92 zł,

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 15.668.119,10 zł,
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 1.750.000,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.850.000,00 zł, a także rozchody w łącznej wysokości 4.700.000,00 zł, z tego:
 - wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 200.000,00 zł,
 - udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 1.750.000,00 zł,
 - spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.750.000,00 zł.

Rada Powiatu Kępińskiego w § 12 pkt 2 uchwały budżetowej Nr LIV/297/2022 z dnia 20 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na rok 2023 (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 11.850.000,00 zł.

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 2022 roku i ustalił, że zadłużenie Powiatu Kępińskiego na dzień 31 grudnia 2022 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wyniosło 22.562.500,00 zł.

Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w kwocie 11.850.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku spłat rat pożyczek i kredytów oraz wykupu obligacji w łącznej wysokości 2.950.000,00 zł, zadłużenie Powiatu Kępińskiego z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie 31.462.500,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kępińskiego, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LIX/316/2023 Rady Powiatu Kępińskiego z dnia 8 maja 2023 roku, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2023-2036 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 %]
2023	6,91	19,75
2024	7,44	17,52
2025	7,07	16,90
2026	7,60	15,26
2027	6,91	14,12
2028	6,17	13,32
2029	4,24	11,49

2030	4,14	10,66
2031	4,68	12,21
2032	4,27	11,88
2033	2,52	11,93
2034	2,19	11,97
2035	1,78	12,03
2036	1,60	12,12

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2036 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, 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/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań 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 na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Powiat Kępiński w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Powiatu Kępińskiego na 2023 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 w latach 2024-2036 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/ -/ Agnieszka Ząbczyńska

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