

Uchwała Nr SO-4/0950/154/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 października 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r. (ze zm.), 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 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Kępiński kredytu bankowego **w wysokości 13.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 24 września 2024 r. (znak sprawy: FN.3051.1.1.2024), Zarząd Powiatu Kępińskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego w wysokości 13.000.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2025-2039.

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

W uchwale budżetowej na rok 2024, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr VII/35/2024 Rady Powiatu Kępińskiego z dnia 23 września 2024 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 127.802.398,04 zł oraz wydatki w wysokości 146.947.566,41 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 19.145.168,37 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 23.057.668,37 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 767.749,38 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 326.640,26 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 7.963.278,73 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 13.000.000,00 zł,
- a także rozchody w łącznej wysokości 3.912.000,00 zł, z tego z tytułu:
 - wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 450.000,00 zł,
 - udzielonych pożyczek i kredytów (§ 991) w kwocie 1.000.000,00 zł,
 - spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.462.500,00 zł.

Rada Powiatu Kępińskiego w § 12 pkt 2 uchwały budżetowej Nr LXVII/356/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na rok 2024 (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 13.000.000,00 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 2023 roku i ustalił, że zadłużenie Powiatu Kępińskiego na dzień 31 grudnia 2023 r. z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych wyniosło 31.462.500,00 zł.

Po zaciągnięciu w 2024 r. opiniowanego kredytu w kwocie 13.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2024 r. spłat rat pożyczek i kredytów oraz wykupu obligacji w łącznej wysokości 2.912.500,00 zł, zadłużenie Powiatu Kępińskiego z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie 41.550.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kępińskiego (po zmianach dokonanych uchwałą Nr VII/35/2024 Rady Powiatu Kępińskiego z dnia 23 września 2024 r.), Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2039 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 %] |
|------|---|--|
| 2024 | 5,61 | 19,07 |
| 2025 | 6,01 | 16,44 |
| 2026 | 7,33 | 16,40 |
| 2027 | 6,42 | 14,56 |
| 2028 | 5,91 | 13,85 |
| 2029 | 5,15 | 12,15 |
| 2030 | 4,80 | 11,46 |
| 2031 | 4,76 | 11,84 |
| 2032 | 4,52 | 13,71 |
| 2033 | 3,91 | 12,37 |
| 2034 | 3,68 | 13,34 |

| | | |
|------|------|-------|
| 2035 | 2,87 | 13,55 |
| 2036 | 2,69 | 13,80 |
| 2037 | 1,35 | 14,04 |
| 2038 | 1,30 | 14,03 |
| 2039 | 0,61 | 14,21 |

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2039 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 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Powiatu Kępińskiego na 2024 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 2025-2039 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.