

Uchwała Nr SO – 1/0950/209/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 listopada 2024 roku
w sprawie wydania 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: Barbara Dymkowska
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 2023 r., poz. 1325, z późn. zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Zarząd Powiatu Kaliskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Zarząd Powiatu Kaliskiego pismem doręczonym tut. Izbie w dniu 14 listopada 2024 r. wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł na pokrycie realizacji zadań inwestycyjnych.

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

W budżecie Powiatu Kaliskiego na 2024 rok po zmianach wg stanu na dzień 23 października 2024 roku, ustalone zostały dochody w kwocie 140.635.740,06 zł i wydatki w kwocie 174.513.295,43 zł. Deficyt budżetu w wysokości 33.877.555,37 zł zostanie sfinansowany przychodami 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, przychodami 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, nadwyżką z lat ubiegłych, kredytem bankowym oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 36.712.555,37 zł, z tego z tytułu:

- 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 57.355,56 zł,
- przychody wynikające 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 9.233.026,68 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 15.106.776,98 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.000.000,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 6.315.396,15 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 2.835.000,00 zł i są to spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W uchwale budżetowej Powiatu Kaliskiego na 2024 rok Nr LXVII/600/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku, Rada Powiatu Kaliskiego postanowieniem § 9 pkt 1 upoważniła Zarząd Powiatu Kaliskiego do zaciągnięcia kredytów do kwoty 6.000.000,00 zł. W uchwale Nr LXVII/599/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kaliskiego na lata 2024 – 2031 ze zm. została ujęta spłata rat kredytu wraz z należnymi odsetkami.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii tabeli spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2024-2031.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2023 r. wynika, że zobowiązania Powiatu Kaliskiego wynosiły 17.500.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 6.000.000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.835.000,00 zł, dług Powiatu Kaliskiego na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 20.665.000,00 zł (wartość nominalna).

Z analizy posiadanych przez tutejszą Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kaliskiego, po zmianach dokonanych uchwałą Nr VII/45/2024 Rady Powiatu Kaliskiego z dnia 23 października 2024 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2023 rok Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024 - 2031 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF [%]	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 [%]
2024	5,36	20,35
2025	6,84	15,74
2026	6,23	13,71
2027	5,36	12,54
2028	5,06	11,24
2029	4,86	9,87
2030	3,39	8,66
2031	1,09	7,48

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2031 prognozowana spłata zobowiązań z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, 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 na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Powiat Kaliski w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Powiatu Kaliskiego na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kaliskiego na lata 2024-2031 (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.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Powiat Kaliski ma możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
(-) Barbara Dymkowska

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