

**Uchwała Nr S.O.XIII.420.4.2023**  
**Składu Orzekającego**  
**Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie**  
**z dnia 22 sierpnia 2023 r.**

**w sprawie opinii dotyczącej zdolności spłaty przez Powiat Gorlicki kredytu  
długoterminowego.**

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) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodniczący:      Broń-Stanek Gabriela  
Członkowie:            Mitoraj Ewa  
                                 Polak Anna

po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu Powiatu Gorlickiego z dnia 4 sierpnia 2023 r. znak: FK.3051.3.2023 w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 11.500.000,00 zł (słownie złotych: jedenaście milionów pięćset tysięcy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych w latach ubiegłych, a także po przeanalizowaniu danych i informacji zawartych w:

- Uchwale Budżetowej Powiatu Gorlickiego na rok 2023 z późniejszymi zmianami,
- Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Gorlickiego według stanu na dzień 4 sierpnia 2023 r.,

**oraz**

- uwzględniając przepisy art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3, art. 91 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.),
- działając na podstawie art. 13 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1325),

**postanowił:**

**zaopiniować pozytywnie z zastrzeżeniami możliwość spłaty kredytu w kwocie 11.500.000,00 zł (słownie złotych: jedenaście milionów pięćset tysięcy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 6.542.932,00 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w wysokości 4.957.068,00 zł.**

**UZASADNIENIE**

W dniu 4 sierpnia 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynęło pismo Zarządu Powiatu Gorlickiego z dnia 4 sierpnia 2023 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 11.500.000,00 zł. Kredyt ten ma zostać przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów

oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Gorlickiego. Jak wynika z niniejszego wniosku, przedmiotowy kredyt ma zostać spłacony w latach 2024-2034.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Gorlickiego sporządzonej na lata 2023-2034 według stanu na dzień 4 sierpnia 2023 r., kredyt w kwocie 11.500.000,00 zł został zaplanowany w przychodach budżetu roku 2023, a jego spłata została uwzględniona w rozchodach lat 2024-2034. W Uchwale Budżetowej Powiatu Gorlickiego na rok 2023 ustalono limit zobowiązań z tytułu nowego kredytu zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Kwota planowanego do zaciągnięcia kredytu mieści się w tym limicie.

Analizując dane odnośnie zobowiązań z tytułu spłaty kredytu objętego przedmiotowym wnioskiem oraz zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich należy stwierdzić, iż przedstawiona przez Powiat prognoza kwoty długu wykazuje, że począwszy od 2023 roku, relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana, uwzględniając przepisy przejściowe z art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2500 z późn. zm.). Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2025-2030 relacja ta jest na bardzo niskim poziomie i wynosi odpowiednio 0,94%, 0,21%, 0,21%, 0,9%, 0,2% i 0,47%. Skład Orzekający zauważa przy tym, że indywidualne wskaźniki zadłużenia po 2023 roku zostały aktualnie obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Powiatu w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Jak wynika ze sprawozdania Rb-Z zadłużenie Powiatu na koniec roku 2022 wynosiło 29.170.209,00 zł, co stanowiło 17,34% wykonanych dochodów, natomiast na koniec roku 2023, zgodnie z wieloletnią prognozą finansową planuje się, iż będzie wynosić 34.127.277,00 zł, co stanowi 19,33% planowanych dochodów. Z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Gorlickiego wynika, iż Powiat planuje również zaciąganie zobowiązań dłużnych w roku 2024 w kwocie 4.596.652,00 zł, w związku z czym wielkość zadłużenia na koniec 2024 będzie stanowić 23,83% planowanych dochodów oraz w roku 2025 w kwocie 834.991,00 zł, w związku z czym wielkość zadłużenia na koniec 2025 będzie stanowić 19,54% planowanych dochodów. Poziom zadłużenia Powiatu wynikający z zobowiązań już zaciągniętych ale i tych planowanych do zaciągnięcia generuje bardzo wysokie koszty jego obsługi. Łącznie w latach 2023-2034 ich planowana wysokość wynosi 13.947.288,00 zł, a to z kolei wpływa na wysoki poziom zobowiązań dłużnych przypadających do spłaty w poszczególnych latach.

Skład Orzekający zwraca również uwagę, iż w kolumnie 7.1 Załącznika Nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej wykazano dla wykonania roku 2023 różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi (tzw. deficyt operacyjny) w kwocie minus 13.824.873,00 zł. Skutkować to będzie dużymi ograniczeniami Powiatu w zakresie spłaty zobowiązań dłużnych w kolejnych latach. Wielkość wyniku operacyjnego wpływa bowiem na wskaźniki jednoroczne z kolumny 8.2, które z kolei kształtują dopuszczalny limit spłat zobowiązań dłużnych. Natomiast w latach 2024-2034 wykazano różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżkę operacyjną) w kwocie od 604.618,00 zł do 10.202.940,00 zł. Nie osiągnięcie w latach 2024-2034 nadwyżek operacyjnych, w planowanych obecnie kwotach, może doprowadzić do trudności w zachowaniu relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, uznać należy możliwość zachowania przez Powiat Gorlicki ustawowych relacji w przypadku uzyskiwania wyników realizacji budżetów w kwotach nie niższych niż obecnie planowane w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2023-2034.

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu nie wskazuje, aby zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania zagrażało realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych, pod warunkiem jednak, że budżety lat następnych będą realizowane w zaplanowanych obecnie wysokościach. Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanymi, szczególnie mających istotny wpływ na obniżenie poziomu planowanych dochodów oraz związanych z koniecznością ponoszenia zwiększonych wydatków bieżących dotyczących nieprzewidzianych sytuacji, ocena finansowych możliwości spłaty zobowiązań Powiatu może ulec zmianie.

Wskazując na zachowanie wymogów ustawy o finansach publicznych i opierając się na danych wykazanych w aktualnej na dzień wydania opinii Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Gorlickiego, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

### **POUCZENIE**

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

**PRZEWODNICZĄCA**  
**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**  
Gabriela Brol-Stanek  
(dokument podpisany elektronicznie)