



UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-43/2024

z dnia 22 sierpnia 2024 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Powiat Zambrowski kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2024 r. deficytu budżetowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325), art. 91 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 7/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 27 lipca 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących,

Skład Orzekający w osobach:

Ewa Lotko	- przewodnicząca
Paweł Gałko	- członek
Marcin Tyniewicki	- członek

opiniuje pozytywnie:

możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Zambrowski kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu w 2024 r.

Uzasadnienie

Zarząd Powiatu Zambrowskiego pismem Nr FN.3022.4.2024 z dnia 14.08.2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę:

1) spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:

- a) art. 12 pkt 8 lit. c i d ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 107) w zakresie wyłącznej kompetencji rady powiatu do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz upoważniania zarządu do dokonywania tych czynności;
- b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (powoływana dalej także jako u.f.p.), ustanawiającego obowiązek umieszczania w uchwale budżetowej limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 u.f.p.;

c) art. 91 ust. 1 u.f.p. ustanawiającego zakaz przekraczania łącznej kwoty zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego (JST);

d) art. 212 ust. 2 pkt 1 u.f.p. określającego kompetencje organu stanowiącego JST do upoważnienia organu wykonawczego w uchwale budżetowej do zaciągania kredytów i pożyczek;

e) art. 243 ust. 1 u.f.p. (z uwzględnieniem przepisów wynikających z ustaw szczególnych) w zakresie przestrzegania stosunku łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem do planowanych dochodów bieżących, w relacji do średniej arytmetycznej obliczonych dla ostatnich siedmiu lat dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów bieżących budżetu;

2) bieżącą i prognozowaną sytuację finansową Powiatu Zambrowskiego wynikającą z:

a) uchwały Nr XXXVII/229/24 Rady Powiatu Zambrowskiego z dnia 19 stycznia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zambrowskiego na lata 2024-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2029 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego);

b) uchwały nr XXXVII/230/24 Rady Powiatu Zambrowskiego z dnia 19 stycznia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Zambrowskiego na rok 2024 (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W powoływanym wyżej wniosku Zarząd Powiatu określił, że kredyt w kwocie 5.000.000 zł zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu. Z analizy Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że spłata opiniowanego zobowiązania ma nastąpić w latach 2024-2029. W pierwszym roku tj. 2024 na spłatę kredytu przeznaczone zostaną wolne środki, w kolejnym roku wolne środki oraz dochody własne powiatu, z kolei w latach następnych źródłem finansowania zobowiązania mają być dochody własne powiatu.

Mając na uwadze określony cel przeznaczenia zaciąganego kredytu, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 u.f.p. w uchwale budżetowej Powiatu Zambrowskiego na 2024 r. uwzględniono limit zobowiązań odpowiadający temu celowi, a kwota przeznaczenia kredytu mieści się w wartościach tego limitu (§12 pkt 2 uchwały XXXVII/230/24 Rady Powiatu Zambrowskiego z dnia 19 stycznia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Zambrowskiego na rok 2024). Ponadto stwierdzić należy, że w świetle uchwały budżetowej Zarząd Powiatu posiada upoważnienie Rady Powiatu do zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Powiatu Zambrowskiego na lata 2024-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2029 (powoływana dalej również jako WPF) opiniowany kredyt będzie miał wpływ na wzrost zadłużenia jednostki. Na koniec bieżącego roku łączna jego kwota wyniesie 7.500.000 zł i stanowić będzie 8,89% planowanych dochodów ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 9,18%. W kolejnych latach objętych WPF jednostka nie zamierza zaciągać nowych zobowiązań dłużnych, a prognozowane od 2025 r. nadwyżki budżetowe zostaną przeznaczone na spłatę długu. W konsekwencji będzie on systematycznie spadać i całkowita jego spłata nastąpi w 2029 r.

Dla oceny możliwości spłaty opiniowanego zobowiązania w świetle obowiązującego prawa podstawowe znaczenie ma przestrzeganie relacji uregulowanej w art. 243 ust. 1 u.f.p. Przepis ten stanowi w szczególności o tzw. indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, określającym stosunek wielkości spłat zaciągniętych zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi w danym roku

budżetowym do dochodów bieżących (relacja z lewej strony nierówności), który jest odnoszony do dopuszczalnego wskaźnika spłat ustalanego z uwzględnieniem siedmiu poprzednich lat budżetowych oraz z uwzględnieniem nadwyżek operacyjnych za ten okres (relacja z prawej strony nierówności).

Z formalnego punktu widzenia ujęta w WPF wielkość spłat istniejącego zadłużenia wraz z kosztami jego obsługi (uwzględniając w tym również spłatę opiniowanego kredytu), po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, jak również realizacja określonych wartości z zakresu dochodów i wydatków bieżących, nie spowodują przekroczenia dopuszczanego poziomu indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wynikającego z relacji określonej w art. 243 ust. 1 u.f.p.

W okresie spłaty przedmiotowego zobowiązania, tj. w latach 2024-2029 margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika a jego dopuszczalnym przepisami pułapem będzie oscylować w przedziale od 2,71% do 7,80%, wobec czego wskaźnik spłaty zobowiązań pozostanie w granicach wyznaczonych dyspozycją art. 243 ust. 1 u.f.p.

Powyższe kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań z racji jego charakteru opiera się przede wszystkim na nadwyżkach operacyjnych rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi budżetu, tj. saldach operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 u.f.p. W bieżącym roku zaplanowane zostało ujemne saldo – deficyt operacyjny w wysokości 1.151.115,85 zł, który jednak jest dopuszczony w świetle przepisów ustawowych, przy zachowaniu określonych warunków. Od roku 2025 w kolejnych budżetach powiatu mają występować już wyłącznie nadwyżki operacyjne (dodatnie salda). W roku 2025 wyniesie ona 2.241.761,08 zł, w 2026 r.: 2.527.000,00 zł, w 2027 r.: 1.998.300,00 zł, w 2028 r.: 2.480.500,00 zł i w 2029 r.: 2.250.000,00 zł. W aspekcie realistyczności generalnie można stwierdzić, że wykazane wartości nadwyżek operacyjnych są możliwe do zrealizowania, zarówno mając na uwadze dane historyczne, jak i prognozowane wartości, w szczególności dotyczące dochodów bieżących oraz wydatków bieżących.

Wobec powyższego, opierając się na wartościach szacunkowych ujętych w obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Zambrowskiego 2024-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2029, w tym na planowanych wartościach sald operacyjnych, uwzględniając także ich dane historyczne, Skład Orzekający stwierdził, że Powiat Zambrowski będzie miał możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 zł.

Uwzględniając powyższe, stwierdzono jak w sentencji.

POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo do wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Ewa Lotko