

Uchwała Nr SO-9/0950/85/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 12 lipca 2024 roku

w sprawie: *wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.*

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 zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Małgorzata Lisowska

Danuta Szczepańska

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 ze zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Zarządu Powiatu Gostyńskiego** z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie wydania opinii dot. **możliwości spłaty kredytu** przez Powiat Gostyński w wysokości **2.780.000,00 zł** przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wyraża

opinię pozytywną
o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Gostyńskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.780.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Analizując zdolność Powiatu do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:
W budżecie Powiatu Gostyńskiego na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego (na dzień wydawania niniejszej opinii), zaplanowane zostały dochody w wysokości 170.156.713,53 zł oraz wydatki w wysokości 179.160.302,37 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 9.003.588,84 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu, 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 jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację

programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, przychodami z tytułu wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W budżecie na 2024 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 14.792.228,84 zł -w tym: z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 2.780.000,00 zł, z tytułu 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) – 2.993.378,41 zł, przychody 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) – 192.286,57 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 8.826.563,86 zł.

Rozchody zaplanowano w łącznej kwocie 5.788.6400,00 zł – w tym z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 3.780.000,00 zł, udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) – 2.000.000,00 zł, przelewy na rachunki lokat (§ 994) – 8.640,00 zł.

O zaciągnięciu kredytu długoterminowego Rada zdecydowała Uchwałą Nr III/29/24 z dnia 27 czerwca 2024 r. Z postanowień w/w uchwały wynika, że planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 2.780.000,00 zł. Zgodnie z zapisem art. 89 ust. 1 pkt 3 zawartym w postanowieniu § 1 ust. 1 uchwały Powiat zaciąga kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Planowany kredyt długoterminowy wraz z odsetkami spłacany będzie w latach 2024 – 2032.

Na podstawie danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej ustalono, że wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst) (w %)
2024	4,49	15,06
2025	4,92	13,53
2026	5,29	12,55
2027	5,01	11,86
2028	4,66	10,73
2029	4,31	9,33
2030	3,44	8,10
2031	3,07	7,39
2032	2,21	7,70

Powiat korzysta z ustawowych wyłączeń przy spłatach zaciągniętych zobowiązań z art. 243 ust. 3a ustawy:

- umowa Nr RPWP.11.02.00-30-0026/22-00 z dnia 30-03-2023.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2023 roku zadłużenie Jednostki z tytułu pożyczek i kredytów wyniosło 27.643.840,50 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2024 roku kredyty i pożyczki długoterminowe oraz planowane spłaty zobowiązań szacowany dług na koniec 2024 roku wyniesie 26.643.840,50 zł. Kwota ta stanowi 15,66% planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2024 rok.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Powiatu wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że według wyliczenia na podstawie danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej oraz w materiałach uzupełniających do wniosku powinny zostać zachowane relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w przypadku realizacji budżetów lat następnych (w okresie spłaty w latach 2024-2032) na poziomie przewidywanym w przedłożonej prognozie spłaty.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Powiat w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Powiatu na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu na lata 2024-2032 (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.

Uwzględniając zachowanie wymogów powyższych uregulowań prawnych na tle planowanych wielkości budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł jak w sentencji.

Przewodniczący
Składu Orzekającego
Zdzisław Drost

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.