

Uchwała Nr SO-3/0950/5/2023

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 9 lutego 2023 r.**

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Dorota Wierzbicka
Członkowie: Małgorzata Łuczak
Agnieszka Ząbczyńska

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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Jarociński planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku kredytu długoterminowego w kwocie 7.300.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 10 stycznia 2023 roku (F.3022.1.2023.JD3), Starosta Powiatu Jarocińskiego wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 7.300.000,00 zł, załączając do wniosku tabelę kredytową.

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

W uchwale budżetowej (po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LXIV/372/23 Rady Powiatu Jarocińskiego z dnia 18 stycznia 2023 r. zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Jarocińskiego na 2023 r. oraz uchwałą Nr 876/23 Zarządu Powiatu Jarocińskiego z dnia 30 stycznia 2023 r. zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Jarocińskiego na 2023 r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 130.661.928,97 zł oraz wydatki w wysokości 147.591.503,59 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 16.929.574,62 zł i zostanie sfinansowany środkami z kredytu długoterminowego zaciągniętego na rynku krajowym w kwocie 7.300.000,00 zł, środkami z lokat dokonanych w latach ubiegłych w kwocie 6.690.560,37 zł, ze spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w kwocie 316.000,00 zł,

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 w kwocie 1.570.671,30 zł oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.052.342,95 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 19.949.574,62 zł, z tego:

- 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 1.570.671,30 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.052.342,95 zł,
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 316.000,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 10.320.000,00 zł,
- przelewy z rachunków lokat (§ 994) w kwocie 6.690.560,37 zł

a także rozchody w łącznej wysokości 3.020.000,00 zł, z tego:

- wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 800.000,00 zł,
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.220.000,00 zł.

Rada Powiatu Jarocińskiego w dniu 28 grudnia 2022 roku podjęła uchwałę Nr LXIII/366/22 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, którą postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 7.300.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłatę kredytu ustalono na okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2030 r.

Zadłużenie Powiatu Jarocińskiego na dzień 31 grudnia 2021 roku, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, wynosi 14.899.065,00 zł (w tym zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego - kredyty i pożyczki 14.880.000,00 zł /część C3, poz. 1/, sprzedaż na raty 19.065,00 zł /cz. C3, poz. 4/). Uwzględniając zaplanowane na 2022 rok przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.180.000,00 zł oraz łączne rozchody na spłaty rat kredytów i pożyczek w kwocie 2.720.000,00 zł szacowany dług Powiatu na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniesie 13.349.532,50 zł (13.359.065,00 zł – 9.532,50 zł wydatki zmniejszające dług). Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w kwocie 7.300.000,00 zł oraz pozostałych, planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 3.020.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek w kwocie 3.020.000,00 zł prognozowany dług Powiatu na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie 20.640.000,00 zł (20.649.532,50 zł – 9.532,50 zł wydatki zmniejszające dług, zaplanowane

w § 4920 – kwota 3.690,00 zł i § 6150 – kwota 5.842,50 zł), co stanowi 15,79% planowanych dochodów budżetu na 2023 rok.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Jarocińskiego oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2022 Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2030, 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 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2023	4,87	13,87
2024	5,38	13,17
2025	5,13	11,88
2026	5,57	11,00
2027	3,37	9,52
2028	2,94	8,01
2029	2,82	6,43
2030	2,62	6,43

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2023-2030 prognozowana spłata zobowiązań Powiatu Jarocińskiego 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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
/-/ Dorota Wierzbicka

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