

Uchwała Nr 15/K/2024
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 18 lipca 2024 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Wąbrzeski

Działając na podstawie art. 91 ust. 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 4/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący : Aleksandra Kwiatkowska Członek Kolegium RIO

Członkowie : Edyta Nowek Członek Kolegium RIO
Robert Pawlicki Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 2 600 000,00 zł.

U z a s a d n i e

Powiat Wąbrzeski postanowił ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 2 600 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr IV/33/2024 Rady Powiatu w Wąbrzeźnie z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt planuje się zaciągnąć na pokrycie planowanego deficytu – 1 000 000,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 1 600 000,00 zł, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r, poz. 1270 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata kredytu przewidywana jest w latach 2025-2034 z dochodów własnych samorządu.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

W budżecie na 2024 r. Powiat zaplanował przychody w łącznej wysokości 4 900 000,00 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 2 600 000,00 zł. oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 2 300 000,00 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 1 930 744,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 2 969 256,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Powiat Wąbrzeski uchwalił na lata 2024-2034. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w roku 2024.

Zadłużenie Powiatu ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2024 r. wyniosło 12 934 734,00 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 14,9%
Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Powiatu wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.*	32 876
Planowane dochody ogółem	86 350 867 zł
Planowane dochody własne	31 746 945 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	12 958 976 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	13 628 232 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2023	669 256 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	415 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	15,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	42,9%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	855 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 15 listopada 2021 r. Zarząd Powiatu Wąbrzeskiego wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w WPF z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Powiatu. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy