

Uchwała Nr 294/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze
z dnia 30 kwietnia 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Międzyrzecki pożyczki długoterminowej w wysokości 14 770 535,00 zł

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.), po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 14 770 535,00 zł, **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze** w osobach:

Iwona Popiel - Przewodnicząca,
Joanna Chruściel - Członek
Adriana Kamedulska - Członek

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Powiat Międzyrzecki pożyczki długoterminowej w wysokości 14 770 535,00 zł (słownie: czternaście milionów siedemset siedemdziesiąt tysięcy pięćset trzydzieści pięć złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu na rok 2024 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Międzyrzeckiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem z dnia 15 kwietnia 2024 r. (znak: FN.01.2024.R.B) o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Międzyrzecki pożyczki długoterminowej w kwocie 14 770 535,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w wysokości 11 991 028,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2 779 507,00 zł.

Podstawę wystąpienia Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego z wyżej wymienionym wnioskiem stanowi uchwała Nr 36.2024 Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 03 kwietnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Przedmiotowa pożyczka zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Międzyrzeckiego na rok 2024 do kwoty 11 991 028,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu: wykupu obligacji do kwoty 1 300 000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów do kwoty 1 479 507,00 zł.

Zgodnie z wyżej wymienioną uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłat, okres spłaty rat przedmiotowej pożyczki planowany jest na lata 2027–2041, a odsetki spłacane będą w latach 2024-2041. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel in blanco.

Zobowiązanie długoterminowe zaciągnięte jest między innymi w związku z realizacją zadań inwestycyjnych:

- 1) Przebudowa ulicy Marcinkowskiego i Stoczniovców Gdańskich w Międzyrzeczu;
- 2) Budowa ścieżki pieszo-rowerowej Międzyrzecz- Żółwin
- 3) Przebudowa drogi Chełmsko-Twierdzielewo – etap II;
- 4) Budowa obwodnicy miejscowości Trzecieli;
- 5) Rozbudowa Szpitala Międzyrzeckiego – etap I;
- 6) Przebudowa dwóch klatek schodowych i budowa boiska wielofunkcyjnego przy Liceum Ogólnokształcącym w Międzyrzeczu;
- 7) Pozostałe zaplanowane w budżecie Powiatu na 2024 r. zadania inwestycyjne.

Przychody z tytułu zaciągniętej pożyczki długoterminowej zaplanowane zostały w przychodach budżetu Powiatu na 2024 r., a ich wysokość mieści się w ustanowionych w uchwale budżetowej limitach zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, na cele określone w art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Budżet Powiatu Międzyrzeckiego na rok 2024 został uchwalony uchwałą Nr LXI.241.23 Rady Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 27 grudnia 2023 r. Po zmianach uchwały budżetowej (ostania zmiana: Uchwała Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego Nr 42.2024 z dnia 23.04.2024 r.) wynika, że:

- łączne dochody planowane są w wysokości 152 476 084,44 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 112 209 454,44 zł oraz dochody majątkowe w wysokości 40 266 630,00 zł;
- łączne wydatki planowane są w wysokości 171 825 105,44 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 115 191 852,44 zł oraz wydatki majątkowe w wysokości 56 633 253,00 zł;
- łączne przychody planowane są w kwocie 22 128 528,00 zł, w tym z tytułu planowanej pożyczki długoterminowej w wysokości 14 770 535,00 zł;
- łączne rozchody planowane są w kwocie 2 779 507,00 zł;
- planowany deficyt budżetu wynosi 19 349 021,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych, przychodami z kredytów i pożyczek, z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami wynikającymi 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.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Powiatu na podstawie sprawozdawczości budżetowej i sprawozdawczości w sprawie operacji finansowych wg stanu na koniec I kwartału 2024 roku przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	152 393 266,44	34 761 075,91	22,8%
1.1.	dochody bieżące	112 176 636,44	34 129 272,00	30,4%
1.2.	dochody majątkowe	40 216 630,00	631 803,91	1,6%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	680 000,00	463,41	0,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	495 956,00	1 065 642,18	214,9%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	443 750,00	1 065 642,18	240,1%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	52 206,00	0,00	0,0%
2	Wydatki ogółem, w tym:	171 048 440,44	30 457 768,28	17,8%
2.1.	wydatki bieżące , w tym:	114 930 187,44	30 345 266,33	26,4%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	77 081 111,44	22 416 705,45	29,1%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	11 032 857,00	3 015 681,26	27,3%
2.1.c	wydatki na obsługę długu JST	1 772 406,00	372 795,68	21,0%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	1 061 335,00	0,00	0,0%
2.2.	wydatki majątkowe , w tym:	56 118 253,00	112 501,95	0,2%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	56 018 253,00	112 501,95	0,2%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	100 000,00	0,00	0,0%

2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	935 619,00	51 615,00	5,5%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	859 809,00	51 615,00	6,0%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	75 810,00	0,00	0,0%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-18 655 174,00	4 303 307,63	
WFD	Deficyt	-18 655 174,00		
WFN	Nadwyżka		4 303 307,63	
3	Przychody ogółem, w tym:	21 434 681,00	16 192 213,71	75,5%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	14 770 535,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	splata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	0,00	0,00	
3.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	4 112 165,00	11 345 545,73	275,9%
3.5.	prywatyzacja majątku JST	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	2 551 981,00	4 846 667,98	189,9%
3.7.	stan niespłaconych na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązań przeznaczonych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ufp	0,00	0,00	
3.8.	inne źródła:	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	2 779 507,00	369 876,54	13,3%
4.1.	splaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	2 779 507,00	369 876,54	13,3%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele:	0,00	0,00	
5	Finansowanie planowanego deficytu, z tego:	18 655 174,00		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	11 991 028,00		
5.3.	prywatyzacja majątku JST	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	2 551 981,00		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	4 112 165,00		
5.7.	splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00		
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00		
6	Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp			
6.1.	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, :	0,00	0,00	
6.2.	Rozchody z tytułu splaty kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym:	420 333,00	105 083,07	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		25 182 530,62	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		24 694 106,14	
	Wymagalne		1 408 279,66	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	-2 753 551,00	3 784 005,67	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	3 910 595,00	19 976 219,38	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		25 182 530,62	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Międzyrzeckiego na lata 2024–2041 przyjętej uchwałą Nr LXI.242.23 Rady Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 27 grudnia 2023 r. (ostatnia zmiana dokonana została Uchwałą Nr LXV.258.24 Rady Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 03 kwietnia 2024 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- przychody z tytułu wnioskowanej pożyczki długoterminowej uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Międzyrzeckiego na lata 2024-2041;
- oprócz zaplanowanych na rok 2024 przychodów z tytułu przedmiotowej pożyczki długoterminowej (14 770 535,00 zł), Powiat - w pozostałym okresie objętym prognozą długu - nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych;
- we wszystkich latach prognozy, za wyjątkiem roku 2024, w którym planowany jest deficyt budżetu, Powiat planuje budżety nadwyżkowe, a nadwyżki budżetowe zostaną przeznaczone na spłaty kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych;
- wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu wynikające z art. 242 ustawy o finansach publicznych zachowane zostały w całym okresie prognozowanej spłaty długu Powiatu;
- łączna kwota długu Powiatu na koniec 2024 r. wyniesie 37 543 435,16 zł, co stanowi 41,74% w stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczonych na sfinansowanie deficytu budżetowego;
- prognoza kwoty długu sporządzona została na okres, na który zaciągnięto zobowiązania zwrotne; w roku 2041 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Powiatu;
- w latach 2024-2041 relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana;
- na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych ustaw, Zarząd Powiatu wybrał, dla lat 2022-2025, siedmioletni okres średniej arytmetycznej stosowany do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych;
- Powiat do 2029 roku wykazuje w Wieloletniej Prognozie Finansowej potencjalne wydatki z tytułu udzielonych poręczeń (aktualnie stosuje wyłączenie z relacji określonej w art. 243 ufp).

Sytuację finansową Powiatu na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Międzyrzeckiego przyjętej na lata 2024-2041, w zakresie kształtowania się relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przedstawia poniższa tabela.

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[Db] (lewa strona wzoru) z wyłączeniami	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem planu 3 kw. roku N-1	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wykonania roku N-1	(3-2)	(4-2)
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2024	5,10%	7,00%	7,69%	1,90%	2,59%
2025	5,89%	5,91%	6,60%	0,02%	0,71%
2026	7,12%	7,72%	8,48%	0,60%	1,36%

2027	6,64%	9,32%	10,08%	2,68%	3,44%
2028	6,24%	11,51%	12,28%	5,27%	6,04%
2029	5,78%	12,94%	13,71%	7,16%	7,93%
2030	4,85%	14,67%	15,44%	9,82%	10,59%
2031	3,93%	18,56%	18,56%	14,63%	X
2032	3,43%	21,19%	21,19%	17,76%	X
2033	2,52%	20,03%	20,03%	17,51%	X
2034	2,34%	19,15%	19,15%	16,81%	X
2035	2,18%	17,75%	17,75%	15,57%	X
2036	1,62%	16,58%	16,58%	14,96%	X
2037	1,50%	15,61%	15,61%	14,11%	X
2038	1,41%	14,59%	14,59%	13,18%	X
2039	1,01%	13,68%	13,68%	12,67%	X
2040	0,95%	12,86%	12,86%	11,91%	X
2041	0,89%	12,02%	12,02%	11,13%	X

Skład Orzekający – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości statystycznej, jak również w oparciu o kryteria prawne - stwierdza, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłata we wskazanych latach budżetowych, na dzień jej wydania, nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Powiat Międzyrzecki w roku 2024 i latach następnych. Jednak Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Powiatu, w szczególności w zakresie wielkości wpływających na maksymalny poziom spłaty w kolejnych latach oraz w zakresie wykonania budżetu roku 2024, a także zadłużenia Powiatu w aspekcie jego wpływu na stopień i sposób wykonywania zadań Powiatu.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Powiat Międzyrzecki posiada zdolność spłaty przedmiotowego zobowiązania w planowanym okresie.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

Pouczenie:

Od uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325), służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Iwona Popiel