

Uchwała Nr 425/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze
z dnia 27 września 2023 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Międzyrzecki kredytu długoterminowego w wysokości 7 795 048,00 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 kredytu długoterminowego w wysokości 7 795 048,00 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 kredytu długoterminowego w wysokości 7 795 048,00 zł (słownie: siedmiu milionów siedmuset dziewięćdziesięciu pięciu tysięcy czterdziestu ośmiu złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu na rok 2023 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Międzyrzeckiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem z dnia 30 sierpnia 2023 r. (znak: FN.01.2023.R.B - uzupełnionym pismem z dnia 15.09.2023 r. znak FN.02.2023.RB) o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Międzyrzecki kredytu długoterminowego w kwocie 7 795 048,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Podstawę wystąpienia Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego z wyżej wymienionym wnioskiem stanowi uchwała Nr 83.2023 Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 30 sierpnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Przedmiotowy kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Międzyrzeckiego na rok 2023 do kwoty 5 446 342,00 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 1 048 706,00 zł. Jego spłata będzie następowała z dochodów własnych Powiatu.

Zgodnie z wyżej wymienioną uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłat, okres spłaty rat przedmiotowego kredytu planowany jest na lata 2026 – 2035, a odsetki spłacane będą w latach 2023 - 2035. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco. Zobowiązanie zaciągnięte jest między innymi w związku z realizacją zadań inwestycyjnych:

- 1) Przebudowa drogi powiatowej 1321F Chełmsko-Twierdzielewo – etap I;
- 2) Przebudowa drogi powiatowej 3305F ul. Marcinkowskiego w Międzyrzeczu;
- 3) budowa regionalnego centrum pediatrii z pododdziałem nefrologii

Przychody z tytułu zaciągniętego kredytu zaplanowane zostały w przychodach budżetu Powiatu na 2023 r., a ich wysokość mieści się w ustanowionych w uchwale budżetowej limitach zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Budżet Powiatu Międzyrzeckiego na rok 2023 został uchwalony uchwałą Nr XLVIII.202.22 Rady Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 28 grudnia 2022 r. Po zmianach uchwały budżetowej (ostania zmiana: Uchwała Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego Nr 88.2023 z dnia 12 września 2023 r.) wynika, że:

- łączne dochody planowane są w wysokości 101 751 737,83 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 89 615 773,11 zł oraz dochody majątkowe w wysokości 12 135 964,72 zł;
- łączne wydatki planowane są w wysokości 129 106 095,83 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 100 151 703,11 zł oraz wydatki majątkowe w wysokości 28 954 392,72 zł;
- łączne przychody planowane są w kwocie 29 703 064,00 zł, w tym z tytułu planowanego kredytu długoterminowego 7 795 048,00 zł;
- łączne rozchody planowane są w kwocie 2 348 706,00 zł
- planowany deficyt budżetu wynosi 27 354 358,00 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 **II kwartału 2023 roku** przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	99 463 284,32	49 533 048,02	49,8%
1.1.	dochody bieżące	88 831 340,32	49 120 544,35	55,3%
1.2.	dochody majątkowe	10 631 944,00	412 503,67	3,9%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	380 000,00	64,00	0,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	473 441,00	404 579,29	85,5%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	473 441,00	404 579,29	85,5%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	126 817 642,32	50 403 212,24	39,7%
2.1.	wydatki bieżące , w tym:	99 242 091,32	50 282 242,05	50,7%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	63 068 341,32	33 908 183,03	53,8%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	8 652 580,00	4 301 117,06	49,7%
2.1.c	wydatki na obsługę długu JST	1 961 025,00	916 058,08	46,7%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	1 358 171,00	0,00	0,0%
2.2.	wydatki majątkowe , w tym:	27 575 551,00	120 970,19	0,4%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	27 575 551,00	120 970,19	0,4%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 581 772,00	1 744 697,96	67,6%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 394 375,00	1 586 857,34	66,3%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	187 397,00	157 840,62	84,2%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-27 354 358,00	-870 164,22	
WFD	Deficyt	-27 354 358,00	-870 164,22	
3	Przychody ogółem, w tym:	29 703 064,00	21 997 359,15	74,1%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	7 795 048,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata 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	13 133 744,00	13 213 382,05	100,6%
3.5.	prywatyzacja majątku JST	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	8 774 272,00	8 783 977,10	100,1%
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, w tym:	0,00	0,00	
3.8.1.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	2 348 706,00	524 352,60	22,3%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	2 348 706,00	524 352,60	22,3%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele, w tym:	0,00	0,00	
5	Finansowanie planowanego deficytu, z tego:	27 354 358,00		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	5 446 342,00		
5.3.	prywatyzacja majątku JST	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	8 774 272,00		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	13 133 744,00		
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00		
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00		
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		22 852 884,16	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		3 636,40	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		24 385 078,59	
	Wymagalne		1 443 868,76	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	-10 410 751,00	-1 161 697,70	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	11 497 265,00	20 835 661,45	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		22 852 884,16	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Międzyrzeckiego na lata 2023–2038 przyjętej uchwałą Nr XLVIII.203.22 Rady Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 28 grudnia 2022 r. (ostatnia zmiana dokonana została Uchwałą Nr LV.227.23 Rady Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 28 czerwca 2023 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- przychody z tytułu wnioskowanego kredytu długoterminowego uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Międzyrzeckiego na lata 2023-2038;
- przychody z tytułu wnioskowanego kredytu długoterminowego w wysokości 7 795 048,00 zł zostaną przeznaczone na pokrycie planowanego w 2023 roku deficytu budżetowego w wysokości 5 446 342,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Powiatu w wysokości 2 348 706,00 zł;

- oprócz zaplanowanych na rok 2023 przychodów z tytułu przedmiotowego zobowiązania zwrotnego (7 795 048,00 zł), Powiat - w pozostałym okresie objętym prognozą długu - nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych;
- we wszystkich latach prognozy, za wyjątkiem roku 2023, 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 2023 r. wyniesie 22 852 884,16 zł, co stanowi 28,97% planowanych dochodów ogółem budżetu na 2023 rok; Natomiast 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, planowana kwota długu na koniec 2023 roku **wyniesie 42,41%**.
- prognoza kwoty długu sporządzona została na okres, na który zaciągnięto zobowiązania zwrotne; w roku 2038 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Powiatu;
- w latach 2023 -2038 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;
- w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2023 -2038 Powiat wykazuje potencjalne kwoty przypadających do spłaty poręczeń (aktualnie stosuje wyłączenie z relacji określonej w art. 243 ufp).

Sytuację finansową Powiatu na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Międzyrzeckiego przyjętej na lata 2023-2038, 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		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2023	6,38%	8,14%	9,44%	1,76%	3,06%
2024	5,54%	5,58%	6,87%	0,04%	1,33%
2025	7,44%	9,77%	11,06%	2,33%	3,62%
2026	8,79%	10,13%	11,75%	1,34%	2,96%
2027	6,66%	10,89%	12,50%	4,23%	5,84%
2028	6,18%	12,23%	13,84%	6,05%	7,66%
2029	5,62%	13,19%	14,80%	7,57%	9,18%
2030	4,46%	16,48%	16,48%	12,02%	X
2031	3,35%	20,67%	20,67%	17,32%	X
2032	2,77%	18,40%	18,40%	15,63%	X
2033	1,69%	19,10%	19,10%	17,41%	X
2034	1,56%	19,93%	19,93%	18,37%	X
2035	1,47%	20,79%	20,79%	19,32%	X
2036	0,53%	21,54%	21,54%	21,01%	X
2037	0,48%	22,05%	22,05%	21,57%	X
2038	0,43%	22,45%	22,45%	22,02%	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 2023 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 2023, 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