

Uchwała nr VIII/33/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 30 października 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez powiat karkonoski długoterminowego kredytu lub pożyczki w kwocie 20.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w latach 2023 i 2024, w związku z realizacją zadań inwestycyjnych

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Elżbieta Piekarska — przewodnicząca,
- 2) Magdalena Macias — członek,
- 3) Alina Giniowiec-Bakalarz — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez powiat karkonoski długoterminowego kredytu lub pożyczki w kwocie 20.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w związku z realizacją zadań inwestycyjnych, z którego I transza w kwocie 15.000.000,00 zł zostanie zaciągnięta w 2023 r. oraz II transza w kwocie 5.000.000,00 zł w 2024 roku.

Uzasadnienie

Starosta Powiatu Karkonoskiego pismem z dnia 3 października 2023 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez powiat karkonoski długoterminowego kredytu lub pożyczki w kwocie 20.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w latach 2023 i 2024, związanego z realizacją zadań inwestycyjnych. Z uzasadnienia do uchwały w sprawie zaciągnięcia zobowiązania długoterminowego wynika, że decyzja o wyborze formy zobowiązania (kredyt czy pożyczka) zostanie podjęta po oszacowaniu kosztów obsługi długu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Powiatu Karkonoskiego nr LII/359/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu powiatu karkonoskiego na 2023 rok, ze zmianami na 27 września 2023 r.,
- 2) uchwały Rady Powiatu Karkonoskiego nr LII/358/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej powiatu karkonoskiego, ze zmianami na 27 września 2023 r.,
- 3) uchwały Rady Powiatu Karkonoskiego nr LX/419/2023 z dnia 24 lipca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu lub pożyczki,
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu powiatu za 2022 rok,
- 5) sprawozdań z wykonania budżetu powiatu za III kw. 2023 roku.

Skład Orzekający ustalił, że w budżecie powiatu na 2023 rok zaplanowano przychody z tytułu kredytu lub pożyczki w kwocie 15.000.000,00 zł.

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej powiatu karkonoskiego ustalono, że dochody budżetu na 2023 rok, według stanu jw., zaplanowano w wysokości 116.603.374,12 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 90.233.351,24 zł i dochody majątkowe w kwocie 26.370.022,88 zł, w tym ze sprzedaży majątku 1.716.934,96 zł. Wydatki budżetu na 2023 rok, według stanu jw., zaplanowano w wysokości 145.353.695,83 zł, z tego wydatki bieżące stanowią kwotę 95.608.301,39 zł i wydatki majątkowe kwotę 49.745.394,44 zł. Deficyt budżetu wynosi 28.750.321,71 zł. Planowane przychody budżetu w 2023 r. wynoszą 29.757.817,15 zł, z czego kwotę 4.264.634,22 zł stanowią niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego

z udziałem tych środków, kwotę 2.110.913,75 zł wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikające z rozliczeń wyemitowanych obligacji oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, kwotę 8.382.269,18 zł nadwyżki z lat ubiegłych oraz kwotę 15.000.000,00 zł przychody z opiniowanego kredytu lub pożyczki. Planowane rozchody budżetu z tytułu wykupu wyemitowanych w latach poprzednich papierów wartościowych oraz spłaty raty pożyczki wynoszą 1.007.495,44 zł.

Z uchwały Rady Powiatu Karkonoskiego nr LII/358/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, ze zmianami na dzień 27 września 2023 r. wynika, że prognozowana kwota długu na koniec 2023 r. wyniesie 24.736.124,70 zł, co stanowi 21,2% planowanych dochodów. Na kwotę długu składają się zobowiązania z tytułu obligacji wyemitowanych w latach poprzednich, pożyczki zaciągniętej w latach ubiegłych oraz kredytu lub pożyczki planowanych do zaciągnięcia w 2023 roku. Drugą transzę kredytu lub pożyczki w kwocie 5.000.000,00 zł zaplanowano w 2024 r., a planowana kwota długu wyniesie 28.303.629,26 zł, co stanowi 24,2% planowanych dochodów.

Za trzy kwartały 2023 r. budżet powiatu zamknął się deficytem w kwocie 5.991.388,76 zł (przy planowanym 28.750.321,71 zł). Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 72.404.934,65 zł (61,40% planu), z tego: dochody bieżące 69.618.841,88 zł (76,06% planu), dochody majątkowe 2.786.092,77 zł (10,57% planu), w tym ze sprzedaży majątku 1.719.675,13 zł (100,16% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 78.396.323,41 zł (53,46% planu), z tego: wydatki bieżące 69.716.151,23 zł (71,94% planu), wydatki majątkowe 8.680.172,18 zł (17,45% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, wyniósł minus 97.309,35 zł przy planowanej jego wysokości ujemnej w kwocie 5.374.950,15 zł. W okresie sprawozdawczym powiat nie zaciągał nowych zobowiązań zwrotnych i dokonał spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.621,58 zł (5,23% planu).

Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że obliczone na podstawie prognozowanych wielkości w latach 2023–2038 relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi określone w art. 243 ufp, przy zastosowaniu w latach 2022–2025 średnich arytmetycznych z ostatnich siedmiu lat, nie przekraczają dopuszczalnych poziomów obciążenia budżetów ich spłatą. Skład Orzekający wskazuje jednak na niewielkie różnice między dopuszczalnymi wskaźnikami spłaty zobowiązań a obciążeniami budżetów spłatami zobowiązań w latach 2026–2030, dla wartości obliczonych w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy. Oznacza to, że nawet niewielkie odchylenia od przyjętych wartości dochodów i wydatków budżetu w latach 2023–2029, przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej, mogą spowodować naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ufp. Założenia przyjęte do opracowania wieloletniej prognozy finansowej oparto bowiem na prognozowanych wielkościach, które w związku ze zmieniającą się sytuacją, w tym gospodarczą, mogą istotnie wpłynąć na ich poziom już w roku budżetowym 2024 i latach kolejnych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przestrzeganie limitów określonych przepisami o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego. Decyzji o zaciąganiu długu powinna towarzyszyć wnikliwa analiza możliwości spłaty całości zobowiązań przy jednoczesnym wywiązywaniu się ze zobowiązań pieniężnych, wynikających z realizacji wydatków dotyczących wykonywania ustawowych zadań powiatu.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię pozytywną z uwagami o możliwości spłaty wnioskowanego długoterminowego kredytu lub pożyczki, o ile realizacja kolejnych budżetów nie będzie znacząco odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej powiatu karkonoskiego na lata 2023-2038.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Elżbieta Piekarska