

Uchwała Nr 38/K/2024
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 24 lipca 2024 roku

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

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 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 4/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

<i>Przewodniczący :</i>	Karol Bednarek	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie :</i>	Elżbieta Osińska	Członek Kolegium RIO
	Beata Piłatowska	Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu w kwocie 2.908.984,24 zł.

U z a s a d n i e n i e

Powiat Lipnowski ubiega się o pozyskanie kredytu w kwocie 2.908.984,24 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr 16/2024 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 24 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w latach poprzednich. Uchwała została podjęta na podstawie upoważnienia dla Zarządu zawartego w § 14 pkt 1) Uchwały Nr LVII/492/2023 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 15 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2024.

Kredyt planuje się przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w latach poprzednich, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2024-2039. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne i przychody budżetów Powiatu Lipnowskiego uchwalanych w okresie spłaty kredytu.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr III/15/2024 z dnia 5 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie Powiatu Lipnowskiego na 2024 rok ustalił, że w budżecie na 2024 r. Powiat Lipnowski zaplanował przychody w łącznej kwocie 10.307.982,04 zł, które zostaną

przeznaczone na sfinansowanie deficytu w kwocie 7.398.997,80 zł oraz na rozchody budżetu w wysokości 2.908.984,24 zł.

Zadłużenie jednostki na koniec IV kwartału 2023 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za IV kwartał 2023 r. wyniosło 22.140.945,86 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 20,7%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2024 r.	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.*	63 215
Planowane dochody ogółem	124 824 483 zł
Planowane dochody własne	39 833 546 zł
Kwota długu na koniec 2023 roku	22 140 946 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	25 800 503 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2023	3 659 557 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	408 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	20,7%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	64,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 231 711 zł
* dane wg GUS	

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych, 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 zobowiązania nie stanowią 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 poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 12 listopada 2021 r. Zarząd Powiatu w Lipnie Uchwałą Nr 367/2021 w sprawie określenia wieloletnich ram finansowych 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej (dalej 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 została naruszona w całym okresie objętym Prognozą. W wykazanej w WPF (w wersji zmienionej Uchwałą Nr IV/21/2024 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 3 lipca 2024 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2024.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 13 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.

Karol Bednarek
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy