

Uchwała Nr S.O.XI.420.6.2024
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 20 sierpnia 2024 r.

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Powiat Limanowski kredytu
długoterminowego**

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca: Olech Marta

Członkowie: Łopata Marek

Janik Elżbieta

po zapoznaniu się ze złożonym przez Przewodniczącego Zarządu Powiatu Limanowskiego wnioskiem z dnia 6 sierpnia 2024 r. w sprawie o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Powiat Limanowski kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w roku 2024 w kwocie 10.000.000,00 zł oraz po analizie sytuacji finansowej Powiatu Limanowskiego, dokonanej w oparciu o:

- przekazane sprawozdania z wykonania budżetu Powiatu Limanowskiego za 2023 rok i II kwartał 2024 roku,
- Uchwałę Budżetową Powiatu Limanowskiego na 2024 rok, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Wieloletnią Prognozę Finansową Powiatu Limanowskiego na lata 2024-2031, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii,
- Harmonogram spłat już zaciągniętych zobowiązań dłużnych w latach ubiegłych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

a także uwzględniając dyspozycje przepisów art. 89 ust. 1 i art. 91 ust. 1 w związku z art. 72 ust. 1 i art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.)

postanowił:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty przez Powiat Limanowski w latach 2025-2031 kredytu długoterminowego zaciąganego w 2024 roku w wysokości 10.000.000,00 zł (słownie: dziesięć milionów złotych, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w następujący sposób:

- w latach 2025- 2027 - w kwotach po 500.000,00 zł rocznie,**
- w roku 2028 - w kwocie 100.000,00 zł,**
- w 2029 roku - w kwocie 1.900.000,00 zł**
- w 2030 roku - w kwocie 4.000.000,00 zł,**
- w 2031 roku - w kwocie 2.500.000,00 zł.**

UZASADNIENIE

W dniu 7 sierpnia 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Nr SK.3251.8.2024 Starosty Limanowskiego z dnia 6 sierpnia 2024 r., w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Limanowski w 2024 r. w kwocie 10.000.000,00 zł.

Kwota opiniowanego kredytu została ujęta w przychodach budżetu Powiatu Limanowskiego na rok 2024 i mieści się w limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Limanowskiego, określonym w Uchwale Nr XXXVII/346/23 Rady Powiatu Limanowskiego z dnia 20 grudnia 2023 roku Uchwała Budżetowa Powiatu Limanowskiego na 2024 r. (§ 5).

Podstawą zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest upoważnienie udzielone Zarządowi Powiatu, zgodnie z postanowieniami § 9 ust. 1 pkt 4 uchwały Nr XXXVII/346/23 Rady Powiatu Limanowskiego z dnia 20 grudnia 2023 roku Uchwała Budżetowa Powiatu Limanowskiego na 2024 r.

Spłata przedmiotowego zobowiązania została zaplanowana w rozchodach budżetu Powiatu Limanowskiego w latach 2025-2031, co uwzględnia Wieloletnia Prognoza Finansowa, a szczegóły spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań

zawierają Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu. Źródłem finansowania spłaty kredytu będą dochody własne Powiatu Limanowskiego.

Z danych wykazanych w kwartalnym sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań Powiatu według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, na koniec 2023 roku wynika, że łączne zadłużenie Powiatu (bez odsetek, prowizji i dyskonta) wynosiło: 63.134.500,0 zł i stanowiło 24,74 % dochodów zrealizowanych wg stanu na 31.12.2023 r.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Limanowskiego, po uwzględnieniu zmian wprowadzonych do dnia wydania niniejszej opinii wynika, że najwyższy poziom zadłużenia Powiatu wystąpi na koniec 2024 roku i wyniesie: 62.637.500,00 zł, co stanowić będzie 24,17 % planowanych dochodów ogółem na ten rok.

Największe obciążenie budżetu Powiatu, związane ze spłatą rat kapitałowych zobowiązań dłużnych, wystąpi w roku 2028 i wyniesie 12.437.500,00 zł. Najwyższe wydatki na obsługę zadłużenia w całym okresie prognozy Powiat poniesie w roku 2025 i stanowić będą one kwotę 3.601.906,57 zł.

Wydatki na obsługę zadłużenia w całym okresie objętym wieloletnią prognozą finansową obejmującą lata 2024-2031, zaplanowano na poziomie kwoty łącznej w wysokości 15.417.504,26 zł.

Aktualna prognoza kwoty długu wykazuje, że począwszy od 2024 roku, relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (kol. 8.4.1) Załącznika Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Limanowskiego, wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii, jest zachowana.

Skład Orzekający wskazuje jednak, iż zgodnie z dyspozycją art. 243 ust. 2 pkt 4 ustawy o finansach publicznych, dla roku poprzedzającego rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a po sporządzeniu sprawozdań rocznych - wartości wykonane za ten rok, z tym że do obliczenia relacji dla poprzednich sześciu lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych. W związku z powyższym relacja wyliczona w oparciu o faktyczne wykonane wielkości może zmienić rzeczywiste możliwości Powiatu Limanowskiego w zakresie spłaty zobowiązań, które mogą być wówczas inne, a więc także niższe, niż obecnie prognozowane.

Dyspozycja wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych zachowana.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Powiatu Limanowskiego (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii) od 2025 roku nie zaplanowano przychodów z tytułu nowych

zobowiązań dłużnych. W roku 2024 Powiat Limanowski planuje deficyt budżetu, natomiast począwszy od roku 2025 zaplanowano budżety nadwyżkowe, a kwoty prognozowanych nadwyżek przeznaczone zostaną na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Analizując dane finansowe odnośnie możliwości spłaty przez Powiat Limanowski planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. kredytu długoterminowego, w tym informacje o stanie zobowiązań dłużnych Powiatu, jak również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów lat poprzednich, należy stwierdzić, że zdolność finansowa Powiatu w zakresie spłaty planowanego zobowiązania latach 2025 - 2031, nie budzi aktualnie zastrzeżeń, uwzględniając między innymi dopuszczalne granice zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, wyznaczone relacją z art. 243, z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych oraz art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2500 z późn. zm.).

Po przeprowadzonej analizie Skład Orzekający stwierdza, że spłata opiniowanego kredytu nie powinna wpłynąć negatywnie na ciągłość wykonywania zadań przez Powiat Limanowski w roku budżetowym i latach następnych.

Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

POUCZENIE

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

Marta Olech

(dokument podpisany elektronicznie)