

Uchwała Nr S.O.XI.420.2.2022

**Składu Orzekającego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Krakowie
z dnia 19 sierpnia 2022 r.**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Limanowski kredytu
długoterminowego w kwocie 50.900.000,00 zł**

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1668) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 z późn. zm.) Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w osobach:

Przewodnicząca: Marta Olech
Członkowie: Joanna Drzymała
Elżbieta Janik

po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu Powiatu Limanowskiego

postanawia

zaopiniować p o z y t y w n i e możliwość spłaty w latach 2023 – 2028, kredytu długoterminowego, konsolidacyjnego, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Limanowski w 2022 r., w wysokości 50.900.000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów dziewięćset tysięcy złotych 00/100), przeznaczonego na wcześniejszą spłatę zobowiązań w celu obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty.

Uzasadnienie

W dniu 26 lipca 2022 r. za pośrednictwem platformy e-PUAP (data wynikająca z Urzędowego Poświadczenia Przedłożenia(UPP)) do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Limanowskiego, podpisany przez Starostę Limanowskiego (pismo z dnia 25 lipca 2022 r., znak sprawy: SK.3251.15.2022) o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Limanowski kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku, w kwocie 50.900.000,00 zł, przeznaczonego na wcześniejszą spłatę zobowiązań, które przypadałyby do spłaty po roku budżetowym 2022, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, w celu obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty. W uzupełnieniu do ww. wniosku w dniu 28 lipca 2022 roku przesłano drogą elektroniczną, wniosek z dnia 17 maja 2022 r., znak: FN.3021.3.9.2022, kierowany do Zarządu Powiatu w sprawie konsolidacji zaciągniętych kredytów długoterminowych, zawierający objaśnienia oraz kopie umów kredytowych zobowiązań zaciągniętych w latach ubiegłych.

W uzasadnieniu złożonego wniosku, przedstawiono w zestawieniach tabelarycznych, dane z których wynika, że przy założeniu uzyskania w przetargu oprocentowania zaciąganego kredytu konsolidacyjnego na poziomie 7,30 %, koszty obsługi długu Powiatu obniżą się, w porównaniu do dotychczasowej ich wysokości, o kwotę w wysokości 582.650,69 zł.

Skład Orzekający możliwość spłaty opiniowanego kredytu analizował uwzględniając dane zawarte w następujących dokumentach:

- Uchwała Nr XXIII/231/21 Rady Powiatu Limanowskiego z dnia 17 grudnia 2021 r. Uchwała Budżetowa Powiatu Limanowskiego na 2022 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania opinii, w tym zmian dokonanych uchwałą Rady Powiatu nr XXVII/268/22 z dnia 23 czerwca 2022 r.,
- Uchwała Nr XXIII/232/21 Rady Powiatu Limanowskiego z dnia 17 grudnia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Limanowskiego, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania opinii,
- sprawozdania budżetowe za I półrocze 2022 r.

Po dokonaniu analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie stwierdza co następuje:

- Podstawą zaciągnięcia opiniowanego kredytu jest upoważnienie udzielone Zarządowi Powiatu przez Radę Powiatu Limanowskiego, zgodnie z postanowieniami § 5 Uchwały Nr XXIII/231/21 Rady Powiatu Limanowskiego z dnia 17 grudnia 2021 r. Uchwała Budżetowa Powiatu Limanowskiego na 2022 rok, zmienionego uchwałą Rady Powiatu nr XXVII/268/22 z dnia 23 czerwca 2022 r. (§ 3).

Z sentencji Uchwały Budżetowej Powiatu Limanowskiego na rok 2022 po zmianach wynika, że środki finansowe pochodzące z zaciągniętego kredytu zostaną przeznaczone na wcześniejszą spłatę zobowiązań z tytułu rat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, których spłata przypadałaby w latach 2023 – 2028, do kwoty 50.900.000,00 zł.

Kwota przedmiotowego kredytu ujęta została w przychodach budżetu Powiatu Limanowskiego na rok 2022 i mieści się w limicie zobowiązań z tytułu kredytów, określonym w Uchwale Budżetowej na rok 2022, zmienionej uchwałą Rady Powiatu nr XXVII/268/22 z dnia 23 czerwca 2022 r.

Zaciągnięcie planowanego kredytu, jako przychód budżetu roku 2022 oraz jego spłaty, jako rozchody budżetu w latach 2023-2028, uwzględnione zostały w ustaleniach Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Limanowskiego, wg stanu na dzień wydania opinii (ostatnia zmiana Uchwała Nr XXXVII/267/22 Rady Powiatu Limanowskiego z dnia 23 czerwca 2022 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Limanowskiego).

Oceniając dochowanie warunków wynikających z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający dokonał analizy prognozowanych dotychczas kwot wydatków z tytułu kosztów obsługi długu konsolidowanych zobowiązań, z kwotami kosztów obsługi długu naliczonymi od planowanego do

zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego, wskazanymi w uzasadnieniu wniosku o wydanie opinii.

Z przedstawionych informacji wynika, iż nowy kredyt zastąpi dotychczasowe zobowiązania dłużne o najwyższym oprocentowaniu i zostanie spłacony w tym samym okresie co zobowiązania konsolidowane. Powodem konsolidacji zobowiązań dotychczasowych jest jedynie założenie obniżenia kosztów obsługi długu. Zdaniem Zarządu Powiatu Limanowskiego podjęcie takich kroków przyniesie korzyści finansowe dla Powiatu, które stanowić będą kwotę 582.650,69 zł.

W związku z przyjętym założeniem uzyskania korzyści wynikającej z konsolidacji dotychczasowego zadłużenia, kwota planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w wysokości 50.900.000,00 zł została ujęta w Wieloletniej Prognozie Finansowej w rozchodach budżetu roku 2022, w kolumnie 5.1.1.3, jako kwota wyłączona z wyliczenia indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca uwagę, że ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

Ponadto z danych przedstawionych w uchwalonej przez Radę Powiatu w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Limanowskiego wynika, że planowane zadłużenie Powiatu na koniec 2022 roku wynosić będzie 60.697.000,00 zł, co stanowi 30,72% planowanych dochodów budżetu na 2022 rok (wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii). Natomiast na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, według stanu na koniec II kwartału 2022, zadłużenie Powiatu Limanowskiego wyniosło 52.543.193,50 zł, co stanowi 50,88% wykonanych dochodów za I półrocze 2022 r.

Zgodnie z danymi przedstawionymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej najwyższy poziom zadłużenia Powiatu wystąpi na koniec 2023 r. i wynosić będzie 60.747.000,00 zł. W roku 2023 zaplanowano także zaciągnięcie nowego zobowiązania dłużnego w kwocie 10.000.000,00 zł.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. roku Powiat nie posiadał zobowiązań wymagalnych, ani niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

W latach 2022 - 2023 Powiat planuje wystąpienie deficytu budżetu, natomiast począwszy od roku 2024 zaplanowano budżety nadwyżkowe, a kwoty prognozowanych nadwyżek przeznaczone zostaną na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający oceniając spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, oparł się na danych przedstawionych w Załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej i przyjął, że realizacja dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że w latach 2023 – 2028, tj. w okresie spłaty planowanego kredytu, zachowana jest relacja, o której mowa

w 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.), jednakże w okresie spłaty, z uwagi na dużą dynamikę zmian stóp procentowych, wpływających na wzrost oprocentowania tytułów dłużnych, w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową winno się na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową Powiatu, podejmować działania zapewniające realizację planowanych w budżecie wielkości, w tym na bieżąco dokonywać analiz umów i weryfikacji wydatków związanych z obsługą zadłużenia.

Mając na uwadze założenia przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej, a także biorąc pod uwagę zapisy art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w tym jedynie kryterium legalności w ocenie możliwości spłaty długu, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie przez Powiat w 2022 roku przedmiotowego kredytu nie wpłynie negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Powiatu Limanowskiego na rok 2022 i w latach następnych.

Ponadto analizując dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Limanowskiego, w tym również zestawiając je z danymi o poziomie wykonania budżetów – lat ubiegłych i wskaźnikami wykonania budżetu za I półrocze 2022 r., należy stwierdzić, że zdolność finansowa Powiatu w zakresie spłaty zaciąganego zobowiązania nie budzi aktualnie zastrzeżeń.

Uwzględniając powyższe, Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie postanowił jak w sentencji niniejszej uchwały.

Pouczenie

Stosownie do art. 20 cytowanej 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)