

Lublin, 11 marca 2024 r.

RIO.I.42.1.5.2024

## UCHWAŁA

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Lubelski kredytu długoterminowego.**

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) i 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 w Lublinie:

- Renata Giryłuk - przewodnicząca,
- Dorota Cichoń - członek,
- Joanna Janik - członek,

po rozpatrzeniu wniosku Starosty Lubelskiego z dnia 1 marca 2024 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 23.600.000 zł

**- opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Powiat Lubelski kredytu długoterminowego w kwocie 23.600.000 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2024 wynikającego z realizacji inwestycji w kwocie 16.560.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 7.040.000 zł.**

## UZASADNIENIE

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie został upoważniony – przepisami ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych – do wydawania opinii o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki przez jednostkę samorządu terytorialnego.

Wniosek Starosty Lubelskiego (Fn 3051.2.2024.AM) w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu wpłynął do RIO w Lublinie 4 marca 2024 r. Oceniając wniosek Skład Orzekający wziął pod uwagę uchwały Rady Powiatu w Lublinie podjęte na sesji w dniu 29 lutego 2024 r: Nr LXIII/668/2024 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lubelskiego i Nr LXIII/669/2024 w sprawie zmiany budżetu powiatu na rok 2024. Skład Orzekający korzystał także z danych zawartych w kwartalnych sprawozdaniach z wykonania budżetu Powiatu Lubelskiego za 2023 rok.

W uchwale budżetowej na 2024 rok zaplanowano dochody ogółem w kwocie 256.086.442,50 zł i wydatki ogółem w kwocie 272.675.415,50 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 16.588.973 zł, a źródłem jego pokrycia - zgodnie z zapisami § 3 ust. 2 uchwały budżetowej - są przychody pochodzące z kredytu. W 2024 roku zaplanowano rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek w

kwocie 7.048.698 zł (załącznik Nr 3 do uchwały budżetowej), co jest zgodnie z przeznaczeniem kredytu wskazanym we wniosku o wydanie opinii.

Z załącznika Nr 3 do uchwały budżetowej wynika, że kredyt, którego dotyczy opinia mieści się w przychodach zaplanowanych w budżecie powiatu - w roku 2024 założono pozyskanie przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 23.637.671 zł, w tym przeznaczonych na pokrycie deficytu 2024 roku w kwocie 16.588.973 zł. Opiniowany kredyt objęty jest limitem zaciąganych zobowiązań ustalonym przez Radę Powiatu w Lublinie w § 8 uchwały budżetowej. Zgodnie z zapisami § 10 ust. 2 uchwały budżetowej Rada Powiatu w Lublinie upoważniła Zarząd Powiatu do zaciągania zobowiązań zaplanowanych w przychodach.

Jak wynika ze złożonego wniosku spłata rat kapitałowych kredytu przewidziana jest w latach 2027-2037, co znajduje odzwierciedlenie w prognozie kwoty długu stanowiącej załącznik do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W okresie spłaty kredytu przewidziano także wydatki na obsługę zadłużenia.

Oceniając możliwość spłaty ww. kredytu Skład Orzekający ustalił, że na dzień 31 grudnia 2023 r. - wg sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (Rb-Z) - powiat posiadał do spłaty zobowiązania w kwocie 45.640.822,73 zł (stanowiące 18,63% wykonanych dochodów).

Z prognozy kwoty długu wynika, że planowane zadłużenie powiatu, uwzględniające zaciągnięcie opiniowanego kredytu, a także spłatę już zaciągniętych zobowiązań wynieść ma na koniec 2024 roku 62.229.795,73 zł (co stanowi 24,30% planowanych na dzień wydawania opinii dochodów). W 2025 roku, oprócz spłat już zaciągniętego zadłużenia w kwocie 6.180.588 zł, zaplanowano także przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 12.089.258 zł. Dług na koniec 2025 roku wynieść ma 68.138.465,73 zł. W kolejnych latach zadłużenie ma się zmniejszać, a od 2029 roku powiat nie planuje zaciągania kredytów, pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych - od tego roku założono wyłącznie spłatę zaciągniętego wcześniej długu. Na koniec ostatniego roku objętego wieloletnią prognozą finansową (2038 rok) powiat nie planuje zadłużenia z tytułu kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w przepisach art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę dane wynikające z przedstawionych wyżej dokumentów, o ile nie wystąpią zdarzenia, których nie uwzględniono na etapie ich opracowywania, Skład Orzekający stwierdził, że zarówno w latach 2024-2037, tj. w okresie zaciągnięcia i spłaty opiniowanego kredytu, jak i w całym okresie objętym wieloletnią prognozą finansową (2024-2038), powiat nie przekroczy dopuszczalnych prawem wskaźników spłat zaciągniętych zobowiązań określonych przepisami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 późn. zm.), także po uwzględnieniu zmian wprowadzonych innymi aktualnie obowiązującymi ustawami. Według dostępnych na dzień wydania opinii dokumentów różnica między planowanym wskaźnikiem obsługi zadłużenia a wskaźnikiem dopuszczalnym wynosi w prognozowanym okresie 0,61 (w 2031 r.) do 8,90 (w 2024 r.) punktu procentowego.

Uwzględniając dostępne na dzień wydania opinii dane, dające podstawę do uznania istnienia realnych przesłanek terminowej spłaty planowanego do zaciągnięcia zadłużenia z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 23.600.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu w 2024 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

  
Renata Giryłuk

Otrzymuje:

Zarząd Powiatu w Lublinie  
ul. Spokojna 9  
20-074 Lublin