

**Uchwała nr V/54/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 23 marca 2018 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty**  
**przez Powiat Zduńskowolski kredytu długoterminowego**  
**zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym**  
**wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków**  
**pochodzących z budżetu UE oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 2077 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Krzysztof Kozik  | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek        |
| 3. Tomasz Karwicki  | - członek        |

**uchwala, co następuje:**

wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski w wysokości 13.802.467,00 zł (słownie: trzynaście milionów osiemset dwa tysiące czterysta sześćdziesiąt siedem złotych i 00/100 groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2018, w tym wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

Zgodnie z art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski w wysokości 13.802.467,00 zł, z przeznaczeniem na rozchody w kwocie 2.633.240,00 zł oraz na sfinansowanie deficytu budżetu w kwocie 11.169.227,00 zł, **w tym wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE w kwocie 4.526.992,00 zł** (pismo podpisane przez Starostę Zduńskowolskiego: z dnia 5 marca 2018 roku – wniosek o wydanie opinii). W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust. 2 pkt 1

ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Powiatu Zduńskowolskiego upoważniła Zarząd Powiatu do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1-3 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 10 pkt 1 uchwały nr XXXVIII/91/17 z dnia 22 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 rok, Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego, na podstawie uchwały nr V/47/18 z dnia 27 lutego 2018 roku, postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Planowana spłata kredytu ma nastąpić w terminie do dnia 31 grudnia 2035 roku.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w zw. z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Zduńskowolskiego na lata 2018 – 2035. Działaniem swym Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Zduńskowolskiego limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na: finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Powiatu Zduńskowolskiego na koniec roku 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 42,14% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego, w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2018-2035, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2015-2016 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2018 kształtuje się na poziomie 5,03% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 5,07%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 3,34% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-2035 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się

następująco: w roku 2019 - 4,40% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 4,44%)/3,91%, w roku 2020 - 4,60% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 4,64%)/4,39%, w roku 2021 - 5,16%/4,66%, w roku 2022 - 5,89%/4,75%, w roku 2023 - 6,16%/5,37%, w roku 2024 - 6,20%/5,10%, w roku 2025 - 6,21%/5,34%, w roku 2026 - 6,21%/1,75%, w roku 2027 - 6,21%/1,67%, w roku 2028 - 6,21%/1,59%, w roku 2029 - 6,21%/1,52%, w roku 2030 - 6,21%/1,45%, w roku 2031 - 6,21%/1,38%, w roku 2032 - 6,21%/2,16%, w roku 2033 - 6,21%/2,06%, w roku 2034 - 6,21%/1,95%, w roku 2035 - 6,21%/1,85%. **Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2019-2021, 2023, 2025 poziom obciążenia budżetów spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego oraz podkreśla, że w latach 2019-2021 reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych zachowana zostanie po dokonaniu wyłączeń zgodnie z którym z kwoty zobowiązań do spłaty podlegają wyłączeniu kwoty spłat kredytów i pożyczek zaciągnięte na finansowanie projektów realizowanych z udziałem środków UE wraz z należnymi odsetkami. Wskaźnik spłat zobowiązań do dochodów ogółem wyniesie w 2019 roku 9,69%, a po uwzględnieniu wyłączeń 3,91%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie 4,40% (4,44% według wykonania 2017 roku), w 2020 roku 5,13%, a po uwzględnieniu wyłączeń 4,39%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie 4,60% (4,64% według wykonania 2017 roku), w 2021 roku 5,20%, a po uwzględnieniu wyłączeń 4,66%, natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie 5,16%. Zatem w sytuacji, gdyby prognozowane przez Powiat środki z UE nie wpłynęły bądź orzeczone były ich zwrot, w latach 2019-2021 mogłoby nastąpić przekroczenie, dopuszczalnego, przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, poziomu spłaty. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, nieprzekraczania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W przypadku, gdyby założenia przyjęte w prognozie nie będą osiągnane koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych.**

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.