



U c h w a ł a Nr IV / 213 / 2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 października 2019 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.753.976,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Poddębicki w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.753.976,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na pokrycie deficytu,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Zofia Dolewka - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 869 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561 ze zmianami),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Poddębicki w kwocie 3.753.976,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz finansowanie planowanego deficytu 2019 roku, **pod warunkiem, że Powiat uzyska zgodę Skarbu Państwa na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu.**

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Nr III/15/18 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Poddębickiego na rok 2019 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr III/16/18 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019 – 2032 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIII/76/19 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 11 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych przez Powiat Poddębicki zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na pokrycie deficytu,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Planowane dochody budżetu Powiatu kształtują się na poziomie 45.712.498,47 zł, a wydatki w wysokości 48.828.477,59 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.115.979,12 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 5.920.017,45 zł, a rozchody w wysokości 2.804.038,33 zł.

W dniu 11 września 2019 roku Rada Powiatu w Poddębicach podjęła uchwałę Nr XIII/76/19 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.753.976,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych przez Powiat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na pokrycie deficytu. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2020 – 2029.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2019 – 2032, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2019	7,50%	8,63%	9,61%
2020	7,15%	6,88%	7,86%
2021	6,11%	6,81%	7,79%
2022	5,32%	10,22%	10,22%
2023	5,21%	13,07%	13,07%
2024	4,52%	13,49%	13,49%
2025	4,16%	13,64%	13,64%
2026	3,61%	13,48%	13,48%
2027	1,70%	13,08%	13,08%
2028	1,66%	12,62%	12,62%
2029	1,62%	12,22%	12,22%
2030	0,68%	11,95%	11,95%
2031	0,66%	11,65%	11,65%
2032	0,66%	11,37%	11,37%

Z przedstawionych danych wynika, że w roku 2020 poziom spłat zobowiązań Powiatu Poddębickiego przekracza dopuszczalny wskaźnik zadłużenia obliczony w oparciu o plan za trzy

kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. Bacząc jednakże na fakt, że w związku z realizacją programu naprawczego Powiat otrzymał z budżetu państwa pożyczkę w trybie art. 224 ustawy o finansach publicznych, jednostka będzie zobligowana do spełnienia wymogów wynikających z art. 242-244 ww. ustawy w roku 2026, tj. na koniec roku, w którym upływa termin ostatniej raty pożyczki uzyskanej od Skarbu Państwa. W pozostałych latach objętych prognozą wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy będą spełnione. Odnośnie zachowania relacji, o której mowa w art. 242 ustawy, Skład Orzekający ustalił, że będzie ona spełniona we wszystkich latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego - Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Zasadne jest, aby w świetle zmian w ustawie o finansach publicznych, służby finansowe Powiatu na bieżąco analizowały sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w brzmieniu przewidzianym odpowiednio: dla okresu przejściowego (2020 – 2025) oraz od roku 2026 do końca okresu objętego prognozą kwoty długu. Skład Orzekający przypomina ponadto, że zgodnie z postanowieniami §2 pkt 4 umowy pożyczki zawartej w dniu 28 września 2011 roku pomiędzy Skarbem Państwa a Powiatem Poddębickim, zaciągnięcie przez Powiat przedmiotowego kredytu wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Skarbu Państwa, reprezentowanego przez Ministra Finansów.

Konkludując powyższe, przeprowadzona analiza oraz dokonane ustalenia skłoniły Skład Orzekający do wydania opinii zawartej w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.