



Uchwała Nr V/134/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 5 czerwca 2019 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu
długoterminowego zaciągniętego przez Powiat Zduńskowolski

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 2019 r., poz. 869),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Anna Adamczewska - przewodniczący
2. Tomasz Karwicki - członek
3. Krzysztof Kozik - członek

uchwala, co następuje:

opiniuje pozytywnie, z uwagą zawartą w uzasadnieniu, możliwość spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Zduńskowolski w wysokości 18.835.468,00 zł (słownie: osiemnaście milionów osiemset trzydzieści pięć tysięcy czterysta sześćdziesiąt osiem złotych zero groszy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 roku, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Uzasadnienie

W dniu 27 maja 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 20 maja 2019 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, który planuje się zaciągnąć w roku bieżącym z przeznaczeniem na spłatę rozchodów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2019 roku, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr III/22/18 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr III/21/2018 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego na lata 2019 – 2040, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr VI/96/19 Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 14 maja 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2019.

Uchwałą nr VI/96/19 z dnia 14 maja 2019 roku Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 10 pkt 1 uchwały nr III/22/18 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok, postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 18.835.468,00 zł (słownie: osiemnaście milionów osiemset trzydzieści pięć tysięcy czterysta sześćdziesiąt osiem złotych zero groszy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 5.304.764,00 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu w kwocie 13.530.704,00 zł, w tym w kwocie 4.177.975,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Z treści uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu wynika, że termin spłaty kredytu został ustalony do dnia 31 grudnia 2035 roku. Do podpisania umowy o kredyt długoterminowy oraz wszelkich dokumentów związanych z zaciąganiem zobowiązaniem, wskazano dwóch członków Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego.

Działaniem swym Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego wypełnił dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej 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 spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 maja 2019 roku*) wynika, że w latach 2019-2040, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Podkreślić także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny

wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2019-2040 Powiat Zduńskowolski wykazał, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu nie przekroczy wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2019 – 2020 wskaźnik spłaty długu jest zachowany przy zastosowaniu wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych. W wyżej wskazanych latach relacja wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2019 – 4,58% (bez wyłączeń 5,74%) /4,72 %, a w roku 2020 – 4,05% (bez wyłączeń 9,38%) /4,64%. Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że latach 2024 – 2025 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nie przekracza 1%).

W związku z powyższym, w ocenie Składu Orzekającego, możliwość spłaty długu przez Powiat Zduńskowolski w latach 2019 – 2020 oraz 2024 – 2025 obciążona jest ryzykiem. W celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Powiat Zduńskowolski w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat Zduńskowolski dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Ponadto mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone 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 dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw zasadne jest, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, 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 mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na 2020 rok.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska