



Uchwała Nr I/32/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 kwietnia 2021 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Powiat Łaski kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 r., poz. 305), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Iwona Koczyńska | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Powiat Łaski do wysokości 3.000.000 zł (słownie: trzy miliony złotych), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2021 roku, przy założeniu, że Powiat uzyska zgodę Skarbu Państwa na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu.

Uzasadnienie

Starosta Łaski wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Łaski w do wysokości 3.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2021 roku. O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła Rada Powiatu na podstawie uchwały nr XXXVII/214/21 z dnia 8 kwietnia 2021 roku. Planowana spłata kredytu ma nastąpić w latach 2022 – 2028.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Powiatu Łaskiego na 2021 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Łaskiego na lata 2021-2028, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Powiatu Łaskiego, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 4.580.763,00 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: kredyt długoterminowy w kwocie 3.000.000,00 zł, oraz nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu Rada Powiatu Łaskiego ustaliła w kwocie 3.104.000,00 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Łaskiego (ze zmianami dokonanyymi do dnia 8 kwietnia 2021 roku) wynika, że w latach 2021-2028 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Powiatu Łaskiego na koniec roku 2021, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 22,07% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W prognozie przyjęto założenie, że w roku 2021 spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych. Natomiast w latach 2022–2028 założono że spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych (nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi).

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych prognozą Powiatu Łaskiego, przedstawia tabela:

LATA	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)
2021	21,69%	3,87%
2022	15,83%	4,78%
2023	10,69%	4,63%
2024	9,63%	4,48%
2025	10,73%	4,33%
2026	12,33%	4,10%
2027	9,98%	3,97%
2028	9,10%	2,95%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2022 – 2028, które obejmują okres spłaty kredytu, obciążenie budżetu Powiatu Łaskiego z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że przytoczone wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Łaskiego.

Skład Orzekający wskazuje jednocześnie, że zgodnie z § 2 pkt 4 umowy pożyczki, zawartej w dniu 8 listopada 2013 roku pomiędzy Skarbem Państwa a Powiatem Łaskim, zaciągnięcie przez Powiat kredytu wymaga spełnienia warunku polegającego na uzyskaniu uprzedniej pisemnej zgody pożyczkodawcy, tj. Skarbu Państwa reprezentowanego przez Ministra Finansów.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

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