



Uchwała Nr V/204/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 30 września 2021 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu
długoterminowego zaciąganego 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 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 1535),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie, z uwagą zawartą w uzasadnieniu, możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski w wysokości 3.224.499,00 zł (słownie: trzy miliony dwieście dwadzieścia cztery tysiące czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 485.350,00 zł (słownie: czterysta osiemdziesiąt pięć tysięcy trzysta pięćdziesiąt złotych zero groszy).

Uzasadnienie

W dniu 2 września 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 31 sierpnia 2021 roku, znak FK.272.1.2021 o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.224.499,00 zł, który planuje się zaciągnąć w roku bieżącym z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2021 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 XXVIII/73/20 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 23 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2021, w szczególności w zakresie limitu zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o którym 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, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXVIII/72/20 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 23 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
 - uchwały nr VI/152/21 Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 24 sierpnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2021.

Uchwałą nr VI/152/21 z dnia 24 sierpnia 2021 roku Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 10 pkt 1 uchwały nr XXVIII/73/20 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 23 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2021, postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.224.499,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 485.350,00 zł. Z treści uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu wynika, że maksymalny 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 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Zduńskowolskiego limicie zobowiązań ze wskazanych tytułów.

Z prognozy Powiatu Zduńskowolskiego wynika, że w latach 2021-2035, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Wskazać 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 tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Powiat Zduńskowolski wykazał, że w latach 2021-2035 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2024 – 2025 i 2029-2034 relacja wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2024 – 4,85% /5,58 %, w w roku 2025 – 4,53% /5,24%, w roku 2029 - 4,45% /5,22, w roku 2030 – 4,51% /5,25%, w

roku 2031 – 4,35% /5,18%, w roku 2032 – 4,20% /5,12%, w roku 2033 – 4,05% /5,06%, w roku 2034 – 4,16% /5,00% zatem poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nie przekracza lub tylko nieznacznie przekracza 1%). W związku z powyższym, w ocenie Składu Orzekającego, możliwość spłaty długu przez Powiat Zduńskowolski we wskazanych latach 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*).

Skład Orzekający ponadto wskazuje, że w trakcie obowiązującego stanu epidemii służby finansowe Powiatu Zduńskowolskiego powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonywanych i prognozowanych, wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych.

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

Krzysztof Kozik