



Uchwała Nr V/148/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 7 sierpnia 2024 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Powiat Zduńskowolski kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski w kwocie 3.545.030,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset czterdzieści pięć tysięcy trzydzieści złotych zero groszy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2024 roku w kwocie 1.038.713,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.506.317,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 24 lipca 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 23 lipca br. o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.545.030,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2024 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

- uchwały nr LXIX/82/23 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2024, 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 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.), z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,

- uchwały nr LXIX/81/23 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
- uchwały nr VII/58/24 Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 10 lipca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2024.

Uchwałą nr VII/58/24 z dnia 10 lipca 2024 roku Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego, działając na podstawie § 10 pkt 1 uchwały nr LXIX/82/23 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2024, postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3.545.030,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset czterdzieści pięć tysięcy trzydzieści złotych zero groszy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w kwocie 1.038.713,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.506.317,00 zł. Z treści uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu wynika, że maksymalny termin spłaty kredytu został ustalony do dnia 31 grudnia 2039 roku.

Działaniem swym Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego wypełnił dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W uchwale budżetowej Rada Powiatu Zduńskowolskiego ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w kwocie 1.038.713,00 zł oraz wydatków bieżących na obsługę zobowiązań w kwocie 488.441,00 zł, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.506.317,00 zł oraz wydatków bieżących na obsługę zobowiązań w kwocie 1.139.694,00 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 31 lipca br.*) wynika, że w latach 2024-2044 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Prognozowane dochody bieżące budżetów w latach 2024-2044 zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku, tzw. *nadwyżek operacyjnych*. W 2045 roku zaplanowane dochody bieżące budżetu są równe planowanym wydatkom bieżącym.

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. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, Powiat Zduńskowolski wykazał, że w latach 2024-2039, które obejmują również okres spłaty kredytu, obciążenie budżetów z tytułu spłaty długu

kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 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*).

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

Tomasz Karwicki