

Uchwała Nr V/146/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 4 września 2020 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 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Anna Adamczewska - przewodniczący
2. Krzysztof Kozik - członek
3. Iwona Kopczyńska - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski w wysokości 6.500.000,00 zł (słownie: sześć milionów pięćset tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji w kwocie 4.476.715,00 zł (słownie: cztery miliony czterysta siedemdziesiąt sześć tysięcy siedemset piętnaście złotych zero groszy) oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w kwocie 2.023.285,00 zł (słownie: dwa miliony dwadzieścia trzy tysiące dwieście osiemdziesiąt pięć złotych zero groszy).

Uzasadnienie

W dniu 6 sierpnia 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 3 sierpnia 2020 roku, znak FK.272.2.2020 o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.500.000,00 zł, który planuje się zaciągnąć w roku bieżącym z przeznaczeniem na spłatę rozchodów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2020 roku.

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

- uchwały nr XV/95/19 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 20 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2020, 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 późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XV/94/19 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 20 grudnia 2019 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/151/20 Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 29 lipca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2020.

Uchwałą nr VI/151/20 z dnia 29 lipca 2020 roku Zarząd Powiatu Zduńskowolskiego, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 10 pkt 1 uchwały nr XV/95/19 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 20 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2020, postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 6.500.000,00 zł (słownie: sześć milionów pięćset tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji w kwocie 4.476.715,00 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w kwocie 2.023.285,00 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 zaciąganym 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 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 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 oraz emisji obligacji.

Z prognozy Powiatu Zduńskowolskiego (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 29 lipca 2020 roku*) wynika, że w latach 2020-2035, 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 2020-2035 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat Zduńskowski 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 Zduńskowskiego powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonywanych i prognozowanych, jeszcze przed stanem zagrożenia epidemicznego i stanem epidemii, 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

Anna Adamczewska