



U c h w a ł a Nr IV / 152 / 2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 18 lipca 2022 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 7.218.533,34 zł

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Poddębicki w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 7.218.533,34 zł, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Poddębickiego,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku, poz. 305 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2019 roku, poz. 2137 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Poddębicki w kwocie 7.218.533,34 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu, **pod warunkiem, że Powiat uzyska zgodę Skarbu Państwa na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu.**

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Nr XXXIX/202/21 Rady Powiatu Poddębickiego z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 202 – 2032 wraz ze zmianami,
- uchwałę budżetową Nr XXXIX/201/21 Rady Powiatu Poddębickiego z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Poddębickiego na rok 2022 wraz ze zmianami,

- uchwałę Nr XLIII/231/22 Rady Powiatu Poddębickiego z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- plan wydatków majątkowych na 2022 rok.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 20 czerwca 2022 roku Rada Powiatu Poddębickiego podjęła uchwałę Nr XLIII/231/22 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie deficytu. Z treści §1 ww. uchwały wynika, iż kredyt w wysokości 7.218.533,34 zł zaciągany będzie w 2022 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Poddębickiego. Zgodnie z §2 uchwały Rady Powiatu z dnia 20 czerwca 2022 roku jednostka zaplanowała spłatę kredytu w latach 2023-2032.

W budżecie Powiatu Poddębickiego na 2022 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 90.051.044,60 zł, a wydatki w wysokości 98.896.418,07 zł. Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 8.845.373,47 zł i zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytu (7.218.533,34 zł) oraz z wolnych środków (1.626.840,13 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 10.879.302,79 zł, a rozchody w wysokości 2.033.929,32 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w §10 uchwały nr XXXLIII/232/22 Rady Powiatu Poddębickiego z dnia 20 czerwca 2022 roku zmieniającą uchwałę Rady Powiatu Poddębickiego z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Poddębickiego na rok 2022 - limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, wynika, że dług Powiatu Poddębickiego na koniec 2022 roku kształtować się będzie na poziomie 20.188.531,97 zł i będzie wyższy o 4.984.600,02 zł od kwoty zadłużenia Powiatu wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Poddębickiego stwierdzono, że obciążenie budżetu Powiatu w latach, na które przypada spłata zaciąganego kredytu (2023-2032) nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Powiatu zachowana

również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w latach tych zaprognozowano osiągnięcie nadwyżek operacyjnych budżetu (dochody bieżące będą wyższe od wydatków bieżących). Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia, w ocenie Składu, Powiat Poddębicki będzie miał możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Przy powyższym Skład Orzekający podkreśla, że jednostka winna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową Powiatu, jak również analizować 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 sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne może być dokonywanie korekt prognozowanych wielkości.

Skład Orzekający przypomina również, że zgodnie z postanowieniami §2 pkt 4 umowy pożyczki zawartej w dniu 28 września 2011 roku pomiędzy Skarbem Państwa a Powiatem Poddębickim, zaciągnięcie przez Powiat przedmiotowego kredytu wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Skarbu Państwa, reprezentowanego przez Ministra Finansów.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.