

U c h w a ł a Nr III/154/2024
III Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 14 czerwca 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości **6.900.000,00 zł**

Po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Powiatu Łowickiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości **6.900.000,00 zł** (słownie: sześć milionów dziewięćset tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do wysokości 2.991.726,24 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości 3.908.273,76 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. **Radosław Hrychorczuk - przewodniczący**
2. Bogusław Wenus - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1270) .

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Łowicki do wysokości **6.900.000,00 zł**.

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

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały została dokonana w oparciu o przepisy powszechnie obowiązującego prawa oraz poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na dzień wydania przedmiotowej opinii, w szczególności danych wynikających z następujących uchwał organów Powiatu Łowickiego:

- uchwała Nr LXXVI/470/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Łowickiego na 2024 roku ze zm.
- uchwała Nr LXXVI/471/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Łowickiego na lata 2024- 2036 ze zm.

- uchwała Nr 5/2024 z dnia 20 maja 2024 r. Zarządu Powiatu Łowickiego w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. W myśl zaś art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego.

Z powyższych przepisów wynika, że zaciągnięcie zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, w tym przychodów zwrotnych z tytułu emisji obligacji, kredytów i pożyczek, nierozzerwalnie związane jest z budżetem jednostki oraz z wieloletnią prognozą finansową. W budżecie jednostki określa się bowiem: deficyt budżetu i źródła jego finansowania, łączną kwotę przychodów, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych obligacji (art. 212 ust. 1 pkt 3, pkt 4, pkt 6 ustawy o finansach publicznych). W wieloletniej prognozie finansowej określa się natomiast m.in. przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia (art. 226 ust. pkt 5 tej ustawy).

Z analizy wymienionych na wstępie uzasadnienia niniejszej opinii uchwał organów Powiatu Łowickiego wynika (według stanu na dzień 20.05.2024 r.), że planowane dochody budżetu Powiatu kształtują się na poziomie 136 436 889,50 zł, wydatki w wysokości 140 087 640,37 zł, deficyt budżetu wynosi -3 650 750,87 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7 959 024,63 zł, rozchody zaś w wysokości 4 308 273,76 zł. Kwota kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do wysokości 2.991.726,24 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości 3.908.273,76 zł nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2024 r., w której ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.191.000,00 zł oraz na sfinansowanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 5.474.000,00 zł. W Wieloletniej Prognozie Finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań także kredytu, którego dotyczy niniejsza uchwała. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od

tych zobowiązań. Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2024 r. wynoszą 1 700 000,00 zł. Natomiast łączna kwota długu na dzień 31.12.2024 r. wynosi 37 437 838,56 zł, co stanowi 27,44% dochodów budżetu ogółem. Z uchwały Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 20.05.2024 r. nr jw. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego wynika, że opiniowany kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do wysokości 2.991.726,24 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości 3.908.273,76 zł. Z uchwały tej wynika nadto, że jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2028 – 2036. Źródłem spłaty kredytu będą przychody jednostki a środki na spłatę kredytu (rozchody) wraz z odsetkami będą zabezpieczone w budżetach lat następnych, w których przypadają spłaty rat kredytu. Uchwała ta została podjęta na podstawie upoważnienia udzielonego Zarządowi Powiatu przez Radę Powiatu Łowickiego określonego w § 14 uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Łowickiego z dnia 19 grudnia 2023 r. Nr LXXVI/470/2023 zgodnie z którym Rada Powiatu Łowickiego upoważniła Zarząd Powiatu w zakresie wykonania budżetu do zaciągnięcia w 2024 roku kredytów na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu do wysokości 1.500.000,00 zł, zaciągnięcia w 2024 roku kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do wysokości 2.991.726,24 zł, zaciągnięcia w 2024 roku kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości 3.908.273,76 zł. Zaciągany kredyt (6.900,00 zł) wyczerpuje udzielone upoważnienie (2.991.726,24 zł + 3.908.273,76 zł = 6.900,00 zł).

Skład Orzekający wskazuje, że kwota rozchodów z tytułu spłaty długu oraz wydatków związanych z jego obsługą (odsetki, prowizje) limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie tej relacji jest warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza, jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągnięcia nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego zdeterminowana jest zatem poziomem indywidualnego wskaźnika o którym mowa w przytoczonym art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2020-2025 indywidualny wskaźnik zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie ustalany na podstawie art. 9 ust. 1, 3 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2050). Natomiast w roku 2026 i latach następnych do ustalenia relacji indywidualnego wskaźnika będą miały zastosowanie przepisy ust. 2 art. 9 cyt. ustawy zmienianej.

Na podstawie przedłożonych materiałów Skład Orzekający ustalił, że w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmioty kredyt wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Powiatu zachowana zostanie także zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą wydatki bieżące nie przewyższają dochodów bieżących.

Ustalając stan faktyczny i prawny w zakresie spełnienia wymogów wynikających z ww. przepisów prawa, Skład Orzekający stwierdził, że w dniu wydania przedmiotowej opinii jednostka zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Podkreślenia jednak wymaga, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Skład Orzekający przypomina o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń. W przypadku gdyby założenia przyjętych wartości nie zostały wykonane konieczne będzie ich skorygowanie.

Powyższe daje Składowi Orzekającemu asumpt do wydania opinii, jak w sentencji niniejszej uchwały.

Przewodniczący

III Składu Orzekającego RIO w Łodzi

Radosław Hrychorczuk