

**Uchwała nr V/ 119 /2010**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 18 czerwca 2010 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego**  
**zaciąganego przez Powiat Poddębicki na pokrycie planowanego deficytu**  
**budżetu na 2010 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001r., Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                       |                  |
|-----------------------|------------------|
| 1.Beata Kaczmarek     | - przewodnicząca |
| 2.Małgorzata Michałek | - członek        |
| 3.Urszula Wiktorowska | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Opiniuje możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Poddębicki w wysokości 3.523.763,72 zł (słownie: trzy miliony pięćset dwadzieścia trzy tysiące siedemset sześćdziesiąt trzy złotych siedemdziesiąt dwa grosze), z istotnymi zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

Starosta Powiatu Poddębickiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Poddębicki w 2010 roku (pismo znak :FI.0712-1/10). Rada Powiatu Poddębickiego w uchwale nr LVII/307/10 z dnia 29 kwietnia 2010 roku wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.523.763,72 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Rada postanowiła, że kredyt będzie spłacany w latach 2011-2020 .

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej Powiatu Poddębickiego, 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, jak również przedłożonej Izbie prognozy kwoty długu na lata 2010-2032. Mając na względzie dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, Skład Orzekający stwierdził, że Rada Powiatu Poddębickiego wypełniła obowiązek w powyżej wskazanym zakresie, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Poddębickiego na 2010 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłaty zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Stan zadłużenia Powiatu Poddębickiego z tytułu przypadających do spłaty w roku 2010 rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczenia nie przekroczy 15% dochodów prognozowanych na 2010r. i kształtować się będzie - na dzień wydania opinii - w stosunku do planowanych dochodów budżetu - **na poziomie 6,67%**, a w latach 2010 - 2013 osiągnie wskaźnik odpowiednio: 10,85%, 10,68%, 10,55%. Wypełniona została zatem obowiązująca w latach 2010-2013 zasada określona w art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Ne 157, poz.1241), zgodnie z którą łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem - zaciąganych/emitowanych, na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji **nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów** tej jednostki.

Z przedstawionej przez Starostę Powiatu Poddębickiego prognozy zadłużenia wynika, że na dzień wydania opinii łączna kwota długu Powiatu Poddębickiego na koniec roku budżetowego, stosownie do zasady obowiązującej w latach 2010-2013 określonej w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Ne 157, poz.1241) **nie przekroczy 60% dochodów tej jednostki i wyniesie 29,75% planowanych na 2010 rok dochodów.**

Uwzględniając jednak zobowiązania Powiatu z tytułu poręczonych kredytów zaciągniętych przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Poddębicach - na wypadek, gdyby SPZOZ nie dokonywał spłat i zobowiązania stały się wymagalne - dług Powiatu na ostatni dzień roku 2010 wynosiłby 11.262.528 zł ( z tytułu kredytów) + 17.290.650- zł(z tytułu poręczeń), a jego relacja do dochodów budżetu osiągnęłaby 75,43 %.

Ponadto, z prognozy kwoty długu wynika, że wymogi dotyczące spłaty rat zobowiązań Powiatu Poddębickiego, wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, które będą obowiązywały od roku 2014 nie zostaną zachowane. Taki stan rzeczy jest wynikiem wysokich obciążeń budżetu z tytułu spłaty rat kredytów, a przede wszystkim z tytułu zabezpieczenia potencjalnej spłaty udzielonych poręczeń kredytów zaciągniętych przez SPZOZ w Poddębicach w porównaniu do osiąganych przez Powiat dochodów.

**W przedłożonej Izbie prognozie kwoty długu zakłada się, że w latach 2014-2020 faktyczne obciążenie budżetu Powiatu Poddębickiego spłatą długu będzie wyższe od wskaźnika maksymalnego ustalonego dla poszczególnych lat, bowiem w latach 2014-2020 relacje wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będą następująco:**

Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 u.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podstawie art. 243 u.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań wykazana w prognozie kwoty długu
2014	5,04%	8,77%	1.497.012,80	2.604.108,80
2015	4,54%	8,25%	1.373.675,79	2.496.690,38
2016	4,04%	7,76%	1.245.241,44	2.391.120,48
2017	3,56%	7,27%	1.117.831,17	2.282.261,91
2018	3,49%	6,80%	1.102.438,44	2.174.703,00
2019	3,43%	6,35%	1.117.785,34	2.067.898,45
2020	3,36%	3,87%	1.091.245,60	1.255.581,42

**Skład Orzekający zaznacza, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały na podstawie danych zawartych w prognozie długu przedstawionej przez Starostę Powiatu Poddębickiego z dnia 29 kwietnia 2010 roku. Z prognozy tej wynika, że począwszy od 2011 roku w budżetach kolejnych lat nie będzie planowany deficyt budżetu, a osiągnięte dochody będą wyższe od wykonanych wydatków i będą przeznaczane jedynie na spłatę zaciągniętych już**

**zobowiązań. Zatem począwszy od 2011 roku Powiat zamierza zmniejszać kwotę długu, a nadto Powiat nie będzie zaciągał dalszych zobowiązań zaliczanych do długu.**

Jednocześnie, Skład Orzekający wskazuje, że pomimo przyjęcia przez Powiat powyższych założeń począwszy od roku 2014, nie będzie możliwe uchwalenie budżetu Powiatu w założonych w prognozie wielkościach, co wynika z obowiązujących od 2014 roku regulacji, określonych w art. 230 ust.5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, bowiem w zakresie zakładanej wielkości spłaty zadłużenia nie będzie zachowana relacja wynikająca z art.243 ustawy. Zatem w celu zachowania przez Powiat Poddębicki, maksymalnego wskaźnika możliwości spłaty zadłużenia, obliczonego zgodnie z przepisami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zachodzi ponadto potrzeba podjęcia przez organy Powiatu działań zmierzających do osiągnięcia w kolejnych latach dochodów budżetów, co najmniej w wysokościach założonych w prognozie, a zwłaszcza dochodów z tytułu czynszu dzierżawnego z wynajmu wolnych pomieszczeń położonych w budynku SPZOZ zakładanych przez Starostę do pozyskania, zgodnie z informacją załączoną do prognozy kwoty długu Powiatu Poddębickiego, ewentualnie dochodów ze sprzedaży majątku, w przypadku podjęcia przez Radę Powiatu decyzji w zakresie przeprowadzenia programu restrukturyzacyjnego SPZOZ w Poddębicach, jak również zmniejszenia poziomu wydatków bieżących, zakładanych w budżetach kolejnych lat, w ostateczności rozważenia możliwości rozłożenia spłaty rat zadłużenia na dłuższy od zakładanego w prognozie okres.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

***Przewodnicząca  
Składu Orzekającego***

***Beata Kaczmarek***