

Uchwała nr V/ 133 /2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 23 lipca 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski na pokrycie planowanego deficytu
budżetu na 2010 rok

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:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Powiat Zduńskowolski kredytu długoterminowego w wysokości 6.950.000,00 zł (słownie złotych: sześć milionów dziewięćset pięćdziesiąt) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2010.

Uzasadnienie

W dniu 16 lipca 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Powiatu Zduńskowolskiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu. Kredyt przeznaczony zostanie na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2010 r.

Podstawę prawną zaciągnięcia w/w kredytu stanowi Uchwała Nr XLIV/1/10 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 8 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2010 , w którym uchwalony został deficyt na kwotę 7.471.423,00 zł oraz spłata rat kredytów i wykup obligacji (rozchody) na kwotę 2.303.900,00 zł. Rada Powiatu postanowiła pokryć deficyt budżetu oraz przeznaczyć na spłatę zobowiązań kredytowych i wykup obligacji wolne środki na rachunku budżetu z rozliczeń przychodów zwrotnych z lat ubiegłych w kwocie 825.323,00 zł., kredytem bankowym w kwocie 6.950.000,00 zł. oraz emisją obligacji na kwotę 2.000.000,00 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Powiatu Zduńskowolskiego w dniu 26 marca 201030 czerwca 2010 roku podjęła Uchwałę Nr XLVII/25/10 w sprawie

zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 6.950.000,00 zł., a jego spłatę wyznaczyła do 31.12.2025 r.

Wypełniona została zatem dyspozycja art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Zarówno kwota zaciąganego kredytu jak i jego przeznaczenie zostało zaplanowane budżecie Powiatu Zduńskowolskiego. Kwota zaciąganego kredytu została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2010 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały budżetowej oraz do wniosku o opinię prognozy długu Powiatu Zduńskowolskiego na lata 2010 – 2025 tj. w okresie na który zaciągane jest zobowiązanie kredytowe..

Możliwość spłaty kredytu w latach 2010 – 2013 Skład Orzekający ocenił na podstawie obowiązujących - z mocy art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241) - art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z art. 169 ust. 1 tej ustawy łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń – nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów. Natomiast stosownie do art. 170 ust. 1 ustawy z 30.06.2005 r. łączna kwota długu - do którego zalicza się wartość nominalną wyemitowanych papierów wartościowych, zaciągniętych kredytów i pożyczek, wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu lub ostatecznych decyzji administracyjnych oraz zobowiązań wymagalnych uznanych za bezsporne przez JST – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów JST. Z wymienionych wyżej ograniczeń (15 % i 60 %) na podstawie art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy wyłączone zostały zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA. W odniesieniu do zaciąganego kredytu nie mają zastosowania wyłączenia, o których mowa wyżej. W latach 2010 – 2013 spłata rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych (poręczeń Powiat nie udzielał) nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu. Najwyższy wskaźnik spłaty wykazuje rok 2012 i stanowi on 7,92 % dochodów budżetu. W latach 2010 – 2013 także dług Powiatu nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2012 i wynosić będzie 23,45 % dochodów budżetu.

Skład Orzekający ocenił także na podstawie przedłożonej wraz z wnioskiem o opinię prognozy kwoty długu możliwość spłaty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2025, zgodnie bowiem z art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p. począwszy od roku 2014 dotychczasowe limity zadłużenia i jego spłaty (60 % i 15 % dochodów ogółem budżetu JST) zostaną zastąpione limitem ustalonym indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego w oparciu o algorytm i na podstawie danych określonych przepisami art. 243 ustawy z dnia sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz. 1240).

W przypadku Powiatu Zduńskowolskiego przedstawiony we wniosku o opinię sposób szacowania przyszłych dochodów budżetu oraz wydatków, prognozowanej nadwyżki operacyjnej budżetu (dochody bieżące – wydatki bieżące) , dochodów ze sprzedaży majątku , pozwoliły Składowi Orzekającemu wyrazić opinię, że Powiat Zduńskowolski wykazał możliwość spłaty zaciąganego kredytu począwszy od 2014 roku tj. w nowych warunkach prawnych określonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt. 2 – 4 oraz art. 90, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz odsetkami i dyskontem od kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych zaciąganych na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, a także potencjalna kwota spłat udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dochodów budżetu ogółem, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących tej jednostki powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące , do dochodów ogółem budżetu.

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

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Beata Kaczmarek