

## **U c h w a ł a  N r  I V / 215 / 2011**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 26 lipca 2011 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.249.357 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Pajęczański w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.249.357 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.391.715 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.857.642 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |            |            |                  |
|------------|------------|------------------|
| 1. Grażyna | Kos        | - przewodnicząca |
| 2. Barbara | Polowczyk  | - członek        |
| 3. Paweł   | Dobrzyński | - członek        |

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późniejszymi zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2001 roku Dz.U.Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami)

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

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

Skład Orzekający wydając przedmiotową opinię rozpatrzył następujące dokumenty:

- Uchwałę Nr 73/XI/11 Rady Powiatu Pajęczańskiego z dnia 29 czerwca 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu w 2011 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- informację o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia,
- informację o terminach płatności kredytu wg propozycji kredytobiorcy,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- informację o zadaniach inwestycyjnych finansowanych z kredytu w 2011 r.

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

**1. w latach 2011 – 2013:**

Relacje planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do prognozowanych dochodów budżetu w 2011 roku oraz w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, kształtują się następująco:

- w roku 2011 – **10,69%**,
- w roku 2012 – **5,64%**,
- w roku 2013 – **5,05%**.

Powyższe wskaźniki spełniają wymogi art.169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepis ten obowiązuje do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami). W świetle tego przepisu, łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, zaciągniętych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek zaciągniętych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki

- samorządu terytorialnego, finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji
- nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Prognozowana kwota długu na koniec 2011 roku osiągnie wartość **8.648.404,41 zł**, co stanowić będzie **24,82%** planowanych dochodów budżetu. W świetle art. 170 ust. 1 i 2 ww. ustawy o finansach publicznych (przepis ten ma zastosowanie do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, a w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Relacje wynikające z powyższego przepisu prawa, w latach 2011-2013, spełniają wymogi ustawowe.

## **2. w latach 2014 – 2021:**

Stosownie do postanowień art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, począwszy od 2014 roku, do uchwał budżetowych będą miały zastosowanie nowe zasady zadłużania jednostek samorządu terytorialnego, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W świetle tego przepisu wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Z przedłożonych materiałów wynika, że w latach 2014 – 2021 poziom spłat zobowiązań Powiatu Pajęczańskiego kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu. Prognozowane bowiem relacje wyliczone na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, spełniają wymogi określone przepisami prawa i przedstawiać się będą następująco:

<b>lata</b>	<b>Relacja planowanej łącznej kwoty spłat z art. 243 ufp</b>	<b>≤</b>	<b>Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp</b>
2014	<b>3,82%</b>	<	<b>4,02%</b>
2015	<b>3,70%</b>	<	<b>5,22%</b>
2016	<b>3,54%</b>	<	<b>5,51%</b>
2017	<b>3,32%</b>	<	<b>6,24%</b>
2018	<b>3,03%</b>	<	<b>6,48%</b>
2019	<b>2,84%</b>	<	<b>6,80%</b>
2020	<b>1,64%</b>	<	<b>6,98%</b>
2021	<b>1,22%</b>	<	<b>6,99%</b>

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.