

Uchwała nr V/209/2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 14 lipca 2011 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego
przez Samorząd Województwa Łódzkiego na pokrycie planowanego deficytu budżetu
w 2011 roku

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. Małgorzata Michałek | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

wyraża opinię, że Samorząd Województwa Łódzkiego posiada możliwość spłaty w latach 2012 – 2020 kredytu w kwocie 107.300.000,00 zł (słownie złotych: sto siedem milionów trzysta tysięcy) zaciąganego na pokrycie planowanego w 2011 roku deficytu budżetu.

Uzasadnienie

W dniu 8 lipca 2011 roku Marszałek Województwa Łódzkiego działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (*Dz.U. nr 157, poz.124 z póź. zm.*) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem (*SW.076.9. 2011*) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 107.300.000,00 zł. zaciąganego na pokrycie planowanego w roku 2011 deficytu budżetu. Do wniosku załączona została prognoza kwoty długu stanowiąca element Uchwały Nr III/57/11 Sejmiku Województwa Łódzkiego z dnia 11 stycznia 2011 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Łódzkiego (*z uwzględnieniem zmian do dnia 28 czerwca 2011 r.*).

Podstawę prawną zaciąganego kredytu stanowi Uchwała Nr III/58/2011 z dnia 11 stycznia 2011 roku Sejmiku Województwa Łódzkiego w sprawie uchwalenia budżetu Województwa Łódzkiego na 2011 rok (z uwzględnieniem zmian do 28.06.2011 r.), w której dochody budżetu zostały określone w wysokości 971.053.157,00 zł. a wydatki w wysokości 1.159.153.764,00 zł. Na pokrycie planowanego w kwocie 188.100.607,00 zł. deficytu budżetu samorząd województwa zaplanował zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 107.300.000,00 zł. oraz wolne środki w kwocie 80.800.607,00 zł. pozostające na rachunku bieżącym budżetu, a wynikające z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. W budżecie zaplanowane zostały także rozchody na kwotę 100.000.000,00 zł. na spłatę zaciągniętych kredytów w latach ubiegłych, które pokryte zostaną emisją obligacji.

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 przychodów z tytułu kredytu długoterminowego, jak też ich przeznaczenie zostało zaplanowane w budżecie Samorządu Województwa Łódzkiego. Kwota kredytu została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2010 rok limicie zobowiązań, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych. Spłata zaciąganego kredytu założona została w WPF do roku 2020.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą prognozy kwoty długu stanowiącej element uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Łódzkiego na lata 2011 – 2027. **Możliwość spłaty kredytu w latach 2012 – 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 wyłącza się zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA, co w przypadku zobowiązań Województwa Łódzkiego na dzień wydania niniejszej opinii nie ma zastosowania. W latach 2011 – 2013 spłata rat kredytów i pożyczek wraz

z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, potencjalnych kwot z tytułu udzielonych przez Województwo Łódzkie poręczeń nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu przy założeniu, że osiągnięte zostaną prognozowane dochody budżetu. Wskaźnik spłaty zadłużenia w roku 2011 wynosił będzie 12,81% dochodów ogółem budżetu, w 2012 r. – 9,52% oraz w 2013 r. – 13,45% dochodów ogółem.

W latach 2011 – 2013 także dług Województwa Łódzkiego nie przekroczy 60% dochodów ogółem budżetu, maksymalny wskaźnik długu wg. prognozy przypada na rok 2012 i wynosić będzie 38,57% dochodów ogółem budżetu, przy założeniu, że planowane dochody budżetu, rozchody oraz przychody, a także potencjalne kwoty z tytułu udzielonych i planowanych do udzielenia w tych latach poręczeń i gwarancji zachowane zostaną w kwotach określonych w prognozie. Planowany do zaciągnięcia w roku 2011 kredyt oraz jego spłata nie zagraża uchwalaniu i wykonywaniu budżetów w następnych latach zgodnie z zasadami określonymi w art. 242 – 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający ocenił także możliwość spłaty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2020 na podstawie prognozy kwoty długu, 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).

Na dzień wydania niniejszej opinii, Samorząd Województwa Łódzkiego przedstawił prognozę dochodów, w tym dochodów bieżących, wydatków bieżących oraz prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku, które pozwoliły Składowi Orzekającemu wyrazić opinię, **że Województwo wykazało 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 Samorząd Województwa 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. W uchwalonej na lata 2011 – 2027 prognozie kwoty długu Województwa w latach 2014 – 2020 dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Województwa wymieniony w art. 243 ustawy o finansach publicznych (prawa strona wzoru) kształtuje się odpowiednio: 15,89%, 18,63%, 16,32%, 14,25%, 12,11%, 10,74% oraz w 2020 r. 10,32%. Natomiast prognozowana spłata zadłużenia wraz z odsetkami oraz z potencjalnymi kwotami poręczeń (lewa strona wzoru) w żadnym roku nie przekracza wymienionych wyżej wskaźników. Mając jednak na uwadze obowiązującą od 1 lipca 2011 roku ustawę z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz.U. nr 112, poz.654), Województwo w kolejnych latach budżetowych powinno uwzględnić dodatkowe obciążenia

finansowe wynikające z obowiązku pokrywania ujemnego wyniku finansowego samorządowych zakładów opieki zdrowotnej, dla których Samorząd Województwa Łódzkiego jest podmiotem je tworzącym. W związku z powyższym, Skład Orzekający wskazuje na konieczność bieżącego monitorowania wskaźników długu i jego spłaty, jak również ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków bieżących i majątkowych oraz kwoty długu i jego spłaty w następnych latach w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia.

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

***Przewodniczący
Składu Orzekającego***

Małgorzata Michałek