

UCHWAŁA Nr III/302/2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 lipca 2012 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki

Działając 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 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Agnieszka Kamyczek-Maszewska – przewodniczący
2. Lucyna Józefa Michejda – członek
3. Bogusław Wenus – członek

w związku z wnioskiem Starosty Powiatu Łowickiego o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.766.419,95 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2012 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Starosty Powiatu Łowickiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2012 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w kwocie 5.766.419,95 zł Rada Powiatu zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Nr XV/112/2011 z dnia 21 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2012 rok, zmienionego Uchwałą Rady Powiatu Nr XXV/175/2012 z dnia 27 czerwca 2012 roku. Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1 pkt 3 Uchwały Nr XXV/175/2012 z dnia 27 czerwca 2012 roku w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 539.855 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 6.625.012 zł.

W Uchwale Nr XXV/175/2012 z dnia 27 czerwca 2012 roku w sprawie zmiany budżetu na 2012 rok w § 1 pkt 5 Rada Powiatu dokonała zmiany upoważnienia udzielonego w uchwale w sprawie uchwalenia budżetu na 2012 roku w zakresie upoważnienia Zarządu Powiatu do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Działając na podstawie niniejszego upoważnienia Zarząd Powiatu podjął w dniu 13 czerwca 2012 roku Uchwałą Nr 256/2012 w sprawie zaciągnięcia w 2012 roku kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Łowickiego i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wskazania członków Zarządu Powiatu Łowickiego do dokonania czynności prawnych polegających za zaciągnięciem kredytu. Uchwałą Nr 271/2012 z dnia 28 czerwca 2012 roku Zarząd Powiatu dokonał zmiany Uchwały Nr 256/2012 z dnia 13 czerwca 2012 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2013 – 2018.

Wydając opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2012 oraz stopień zadłużenia jednostki.

Spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2012 rok, odsetek od kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń wraz z odsetkami wyniesie 6.363.345,35 zł, co stanowić będzie 9,88 % planowanych dochodów jednostki i nie będzie w sprzeczności z przepisem zamieszczonym w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tj. nie przekroczy 15 % planowanych dochodów jednostki.

Poddając analizie wieloletnią prognozę finansową (podjęta Uchwałą Nr XV/111/2011 z dnia 27 grudnia 2011 roku, zmieniona Uchwałą Nr XXV/176/2012 z dnia 27 czerwca 2012 roku sporządzona na lata 2012-2018), uwzględniającą w poszczególnych latach planowane wysokości dochodów i wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania, należy uznać, iż łączne spłaty rat kredytów i pożyczek w latach 2012 - 2013 nie przekroczą 15 % wskaźnika spłat zobowiązań.

Natomiast w 2014 roku jednostka zaplanowała spłatę zobowiązań w wysokości, która niebezpiecznie zbliża się do wysokości granicznej. Dopuszczalny wskaźnik spłaty obliczony na podstawie art. 243 ustawy ofp dla 2014 roku wynosi 0,0644, zaplanowano spłaty w wysokości 0,0642, zapas ten jest bardzo mały, wynosi tylko 0,0002, czyli 0,02 % dochodów. W ocenie Składu Orzekającego taki poziom spłaty zadłużenia w 2014 roku wymaga od jednostki bieżącego monitorowania relacji wynikających z wpf, obliczanych na podstawie cytowanego przepisu ustawy ofp oraz ewentualnego dostosowywania wysokości planowanych i realizowanych wydatków, kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z powyższego przepisu.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2012 roku długu wynosić będzie 13.976.590,59 zł, co stanowić będzie 21,70 % planowanych dochodów jednostki. Taki poziom zadłużenia Powiatu Łowickiego nie stanowi naruszenia przepisu art. 170 ww. ustawy o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tj. nie przekroczy 60 % planowanych dochodów jednostki.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.