

**Uchwała nr V/216/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 18 lipca 2012 roku**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Samorząd Województwa Łódzkiego na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2012 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.**

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. Wojciech Newereńczuk | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Samorząd Województwa Łódzkiego zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 68.000.000,00 zł (słownie złotych: sześćdziesiąt osiem milionów) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

**UZASADNIENIE**

W dniu 26 czerwca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek podpisany przez dwóch członków Zarządu Województwa Łódzkiego: Wicemarszałka Artura Bagieńskiego oraz Wicemarszałka Dorotę Ryl o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 68.000.000,00 zł z okresem spłaty w latach 2018 – 2021 na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2012 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu z tytułu emisji papierów wartościowych.

W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Sejmik Województwa Łódzkiego upoważnił Zarząd Województwa do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art.89 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p. Działając w granicach upoważnienia określonego w §17 Uchwały nr XX/361/12 z dnia 24 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Województwa Łódzkiego na 2012 rok, w brzmieniu nadanym §9 Uchwały nr XXVI/493/12 Sejmiku Województwa Łódzkiego z dnia 21 czerwca 2012 roku w sprawie zmian budżetu i w budżecie Województwa łódzkiego na 2012 rok - Zarząd Województwa Łódzkiego - Uchwałą nr 1195/12 podjętą w dniu 17 lipca 2012 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, którego spłata nastąpi w latach 2018-2021.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, 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 oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Województwa Łódzkiego na lata 2012 – 2028. Działaniem swym Zarząd Województwa Łódzkiego wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Sejmik Województwa Łódzkiego na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek. 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 – nie może przekroczyć 60 % planowanych ( na koniec roku budżetowego wykonanych) dochodów jednostki samorządu terytorialnego. 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, co w przypadku zobowiązań Województwa Łódzkiego na dzień wydania niniejszej opinii nie ma zastosowania. W latach 2012 – 2013 spłata rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, wykupu papierów

wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez Województwo Łódzkie poręczeń nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu przy założeniu, że osiągnięte zostaną prognozowane dochody ogółem budżetu. Wskaźnik spłaty zadłużenia w roku 2012 wynosił będzie **10,75 %**, a w roku 2013 - **13,88 %** dochodów ogółem budżetu. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Województwa Łódzkiego na koniec roku 2012, który uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31.12.2011 r. oraz planowane do zaciągnięcia w 2012 roku zobowiązania, pomniejszony o planowaną na 2012 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz o wykup obligacji wyemitowanych w serii A11, nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 42,00%, a w roku 2013 dług Województwa wynosić będzie 37,64% dochodów ogółem, przy założeniu, że planowane dochody budżetu, rozchody oraz przychody, potencjalne kwoty z tytułu udzielonych i planowanych do udzielenia w tych latach poręczeń oraz poziom wydatków, w tym ustalony w roku 2013 na pokrycie ujemnego wyniku finansowego jednostek ochrony zdrowia Województwa Łódzkiego zachowane zostaną w kwotach określonych w prognozie. Jednocześnie, Skład Orzekający wskazuje, że dług Województwa Łódzkiego na koniec 2011 roku wynikający z wieloletniej prognozy finansowej założony na poziomie 46,61%, faktycznie osiągnął poziom 46,86%, zatem wykonany został na poziomie minimalnie wyższym od zakładanego o 0,28 punktu procentowego. Natomiast jednoroczny wskaźnik spłaty długu zakładany w roku 2011 na poziomie 8,33%, wyliczony na podstawie wielkości wynikających z wykonania budżetu 2011 roku osiągnął poziom 7,99%. Dla roku 2012 wskaźnik ten ustalony został na poziomie 10,50%, a w roku 2013 (w związku z planowanymi do uzyskania w roku 2012 dochodami ze sprzedaży majątku w wysokości 18.005.000,00 zł) w stosunku do roku poprzedniego kształtować się będzie na poziomie dwukrotnie wyższym tj. 21,88%.

Z uwagi na fakt, że od roku 2014 obowiązywać będą nowe zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XX/360/12 Sejmiku Województwa Łódzkiego z dnia 24 stycznia 2012 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Łódzkiego na lata 2012-2028, w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanyymi do 21.06.2012 r.*), z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p., przy założeniu pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości, przede wszystkim osiągnięcia w latach objętych prognozą zakładanych nadwyżek operacyjnych oraz realizacji planowanych w latach 2012-2014 dochodów ze sprzedaży majątku. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2011 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie 13,46% (prognozowany wg WPF Samorządu Województwa - 13,57%) w związku z czym

relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 13,46 %, a obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 8,04%, Wskaźnik spłaty zadłużenia w roku 2015 r. wynosił będzie – 5,91%, w 2016 r. – 9,36% dochodów ogółem, w kolejnych latach ma tendencję malejącą. W prognozie kwoty długu Województwa przyjęto, że w latach 2014-2028 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie z prognozowanej w tych latach nadwyżki operacyjnej, tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Z uwagi na fakt, że spłata zaciąganego kredytu jest przesunięta w czasie, bowiem jest planowana w latach 2018-2021 oraz mając na względzie sposób ustalania maksymalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu, Skład Orzekający wskazuje, że spełnienie zasady wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości, przede wszystkim osiągnięcia w latach 2012- 2017 zakładanej w prognozie nadwyżki operacyjnej oraz realizacji planowanych w latach 2012-2014 dochodów ze sprzedaży majątku.

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

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**