

**Uchwała nr V/217/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 18 lipca 2012 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej**  
**zaciąganej przez Samorząd Województwa Łódzkiego**  
**na pokrycie planowanego deficytu budżetu**

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:**

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Samorząd Województwa Łódzkiego w łącznej wysokości 5.094.838,00 zł (słownie złotych: pięć milionów dziewięćdziesiąt cztery tysiące osiemset trzydzieści osiem) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Województwa Łódzkiego, uruchamianej w dwóch transzach w roku 2012 w kwocie 3.546.515,00 zł, w roku 2013 w kwocie 1.548.323,00 zł.

**Uzasadnienie**

W dniu 26 czerwca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek podpisany przez dwóch członków Zarządu : Wicemarszałka Województwa Łódzkiego Artura Bagieńskiego oraz Wicemarszałka Dorotę Ryl o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2012 roku w wysokości 3.546.515,00 zł. 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 2012 rok, w brzmieniu nadanym w §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 1194/12 podjętą w dniu 17 lipca 2012 roku postanowił o zaciągnięciu pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w łącznej wysokości 5.094.838,00 zł, uruchamianej w dwóch transzach: w roku 2012 w kwocie 3.546.515,00 zł, w roku 2013 w kwocie 1.548.323,00 zł, której spłata nastąpi w latach 2013-2015. Przedmiotowa pożyczka przeznaczona zostanie na realizację następujących przedsięwzięć: budowę kanalizacji deszczowej w ramach zadania inwestycyjnego pn. "Przebudowa drogi wojewódzkiej nr 480 ul. 1-go Maja w Sieradzu"; opracowanie dokumentacji technicznej –architektonicznej oraz przebudowę i modernizację budynku „A” siedziby WUP w Łodzi przy ul. Wólczańskiej 49; modernizację budynku wchodzącego w skład nieruchomości położonej w Łodzi przy ul. Roosevelta 15; modernizację budynków wchodzących w skład nieruchomości położonej w Łodzi przy ul. Narutowicza 122; termomodernizację budynku D przy ul. 3-go Maja 7 w Sieradzu.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki 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 art.90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Samorządu 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 zaciągana pożyczka 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 pożyczki 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, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem - zaciąganych/emitowanych, na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, potencjalnych spłat

kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji 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 budżetu. Wskaźnik spłaty zadłużenia w roku 2012 wynosił będzie 10,75 % , a w roku 2013 - 13,88 % dochodów ogółem budżetu. 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 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 (*wraz ze zmianami dokonanymi 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.

Łączna kwota długu Województwa Łódzkiego na koniec roku 2012, stosownie do zasady obowiązującej w latach 2012-2013 określonej w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych 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) nie przekroczy 60% dochodów i wyniesie 42,00% planowanych na 2012 rok dochodów ogółem budżetu, 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%.

Reasumując, przy założeniu realizacji przez Województwo Łódzkie planowanego poziomu dochodów bieżących i majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku prognozowanych do uzyskania w latach 2012-2013 oraz zachowaniu dyscypliny w ponoszeniu wydatków zarówno bieżących, jak i majątkowych - spłata planowanej do zaciągnięcia roku 2012 pożyczki przypadająca na lata 2013-2015 nie powinna zagrażać uchwalaniu i wykonywaniu budżetów w następnych latach zgodnie z zasadami określonymi w art. 242 – 243 ustawy o finansach publicznych.

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

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**