

Uchwała Nr IV / 186 / 2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 1 lipca 2013 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 30.600.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Wieluński w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 30.600.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 28.578.241,29 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.021.758,71 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Barbara Polowczyk - 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 2012 roku, poz. 1113),

p o s t a n o w i ł:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu w wysokości 30.600.000 zł, **z uwagami zawartymi w uzasadnieniu**

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Rady Powiatu w Wieluniu Nr XXIX/197/12 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Wieluńskiego na rok 2013 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXII/212/13 Rady Powiatu Wieluńskiego z dnia 29 marca 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Wieluńskiego na lata 2013-2031 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXXII/211/13 Rady Powiatu w Wieluniu z dnia 29 marca 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2013,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

Na podstawie ww. materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Powiatu Wieluńskiego, po dokonanych zmianach w 2013 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 68.929.784,25 zł, a wydatki w wysokości 97.508.025,54 zł. Deficyt budżetu wynosi 28.578.241,29 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 30.600.000,00 zł z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu,

W rozchodach budżetu zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.021.758,71zł.

W dniu 29 marca 2013 roku Rada Powiatu w Wieluniu podjęła uchwałę Nr XXXII/211/13 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2013. Spłata tego kredytu planowana jest w latach 2013-2031.

Na podstawie analizy posiadanych dokumentów stwierdzono, że:

- relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego poręczenia do prognozowanych dochodów budżetu, kształtuje się na poziomie – **5,49%**. Wskaźnik ten spełnia wymogi art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) - przepisy te obowiązują do 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami). Zgodnie z art. 169 ust. 1 wskazanej ustawy, wskaźnik powyższy nie może przekroczyć 15%,
- prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi **38.160.502,00 zł**, co stanowi **55,36%** planowanych dochodów budżetu. Zgodnie z art. 170 ust.1 ww. ustawy o finansach publicznych wskaźnik powyższy nie może przekroczyć 60%. Przepis ten obowiązuje do dnia 31 grudnia 2013 roku, na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

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 przepisy 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. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wynikające z powyższego przepisu, w latach obejmujących spłatę zaciąganego kredytu, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy
2014	6,04%	6,34%
2015	5,90%	6,21%
2016	5,73%	6,29%
2017	5,44%	5,44%
2018	2,42%	5,25%
2019	4,25%	4,96%
2020	4,26%	4,96%
2021	4,28%	5,12%
2022	4,26%	5,29%
2023	4,28%	5,20%
2024	4,29%	5,13%
2025	4,29%	5,18%
2026	4,28%	5,36%
2027	4,28%	5,54%
2028	4,29%	5,73%
2029	4,29%	5,94%
2030	4,27%	6,15%
2031	2,15%	6,37%

Skład Orzekający oceniając spełnienie w latach 2014-2018 zasady wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych uwzględnił regulację wynikającą z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. z 2012 roku, poz. 1456), która daje podstawę do wyłączenia:

- z kwoty obciążenia budżetu spłatą długu – wielkości spłat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, z wyłączeniem odsetek od tych zobowiązań, zaciągniętych przez jednostkę samorządu terytorialnego na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz. U. Nr 112, poz. 654, z późn. zm.)
- z kwoty wydatków bieżących - wydatków ponoszonych na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej.

Przy zastosowaniu powyższej regulacji relacje, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych we wskazanych latach zostaną zachowane. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2014-2016 prognozowane obciążenie budżetów Powiatu spłatą długu jest tylko nieznacznie niższe od wskaźnika maksymalnego ustalonego zgodnie z art. 243 ustawy, a w roku 2017 relacja ta równa jest wskaźnikowi maksymalnemu. W ocenie Składu Orzekającego założona przez Powiat spłata przedmiotowego kredytu będzie możliwa jedynie przy konsekwentnej realizacji założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej. Skład wskazuje zatem na konieczność bieżącego monitorowania przez Powiat relacji wynikających z przedstawionej prognozy w celu zachowania ustawowych granic zadłużenia (art. 243 ustawy o finansach publicznych).

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.