

U c h w a ł a Nr IV / 253 / 2013

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 16 października 2013 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 63.779,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Pajęczański w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 63.779,00 zł zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. „Termomodernizacja, przebudowa i rozbudowa budynku Powiatowej Poradni Psychologiczno – Pedagogicznej w Pajęcznie”,

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:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki z uwagą zawartą 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 Pajęczańskiego Nr 205/XXX/12 z dnia 20 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na 2013 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr 206/XXX/12 Rady Powiatu Pajęczańskiego z dnia 20 grudnia 2012 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pajęczańskiego na lata 2013 – 2022 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr 243/XXXVII/13 Rady Powiatu Pajęczańskiego z dnia 30 sierpnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację przedsięwzięcia pn. „Termomodernizacja, przebudowa

- i rozbudowa budynku Powiatowej Poradni Psychologiczno – Pedagogicznej w Pajęcznie”,
- Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Pajęczańskiego na lata 2013-2024,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności pożyczki,
- informację o zadaniach inwestycyjnych realizowanych z pożyczek w 2013 roku.

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

W budżecie Powiatu Pajęczańskiego, po dokonanych zmianach w 2013 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 33.308.799,90 zł, a wydatki w wysokości 33.827.039,90 zł. Deficyt budżetu wynosi 518.240 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.582.247,00 zł, a rozchody w wysokości 1.064.007,00 zł.

W dniu 30 sierpnia 2013 roku Rada Powiatu Pajęczańskiego podjęła uchwałę Nr 243/XXXVII/13 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację przedsięwzięcia pn. „Termomodernizacja, przebudowa i rozbudowa budynku Powiatowej Poradni Psychologiczno – Pedagogicznej w Pajęcznie”. Spłata powyższej pożyczki planowana jest w latach 2015 – 2024.

Relacja planowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych dochodów budżetu w 2013 roku kształtuje się na poziomie – **4,73%**. 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 **8.019.741,13 zł**, co stanowi **24,08%** 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 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 wieloletniej prognozy finansowej uchwalonej przez Radę Powiatu Pajęczańskiego na lata 2013-2024, jak również z dokumentów przedłożonych przez Powiat Pajęczański w sprawie możliwości spłaty przedmiotowej pożyczki ustalono, że relacje wynikające z powyższego przepisu, w latach obejmujących spłatę zaciąganej pożyczki, 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
2015	4,60%	4,68%
2016	4,54%	4,55%
2017	4,30%	5,88%
2018	4,03%	6,24%
2019	3,77%	6,98%
2020	2,70%	7,00%
2021	2,29%	7,02%
2022	1,06%	6,71%
2023	0,33%	6,71%
2024	0,32%	6,13%

W wyniku przeprowadzonej analizy, biorąc pod uwagę relacje, wyliczone w oparciu o przepisy art. 169 ust.1 i art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający stwierdza iż zostały zachowane wymogi ustawowe. Z danych zaprezentowanych w powyższej tabeli wynika, że w latach 2015–2024, czyli w okresie spłaty zaciąganej pożyczki, poziom spłat zobowiązań kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu wynikającego z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Powyższe oznacza, iż zostały także spełnione wymogi określone w tym przepisie prawa. **Jednak w latach 2015-2016 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty do dochodów ogółem zbliżony jest do**

dopuszczalnego maksymalnego wskaźnika. Skład Orzekający wskazuje, że powołane wskaźniki, zostały ustalone przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat dochodów (zarówno bieżących, jak i majątkowych), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W związku z tym, spełnienie podstawowych założeń wymaga od jednostki bieżącego monitorowania relacji wynikających z prognozy i ewentualnego dostosowania wysokości planowanych wydatków, jak również kwoty długu i kwot jego spłaty w poszczególnych latach, w celu zachowania prawem przewidzianych ograniczeń zadłużenia wynikających z przepisów ustawowych, a przede wszystkim z obowiązującego od 2014 roku wskaźnika z 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.