

## **U c h w a ł a  N r  I V / 2 5 4 / 2 0 1 3**

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 16 października 2013 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 297.558,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Pajęczański w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 297.558,00 zł zaciąganej na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy:

- roku 2013 - 192.350,00 zł,

- roku 2014 - 105.208,00 zł,

z przeznaczeniem na zadanie pn. „Termomodernizacja i przebudowa kotłowni oraz części pomieszczeń budynku administracyjnego przy ul. 1-go Maja 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 242/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 i przebudowa kotłowni oraz części pomieszczeń budynku administracyjnego przy ul. 1-go Maja 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 242/XXXVII/13 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację przedsięwzięcia pn. „Termomodernizacja i przebudowa kotłowni oraz części pomieszczeń budynku administracyjnego przy ul. 1-go Maja 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 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 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:

<b>Lata</b>	<b>wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem</b>	<b>dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy</b>
2015	<b>4,60%</b>	<b>4,68%</b>
2016	<b>4,54%</b>	<b>4,55%</b>
2017	<b>4,30%</b>	<b>5,88%</b>
2018	<b>4,03%</b>	<b>6,24%</b>
2019	<b>3,77%</b>	<b>6,98%</b>
2020	<b>2,70%</b>	<b>7,00%</b>
2021	<b>2,29%</b>	<b>7,02%</b>
2022	<b>1,06%</b>	<b>6,71%</b>
2023	<b>0,33%</b>	<b>6,71%</b>
2024	<b>0,32%</b>	<b>6,13%</b>

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.