

Uchwała nr V/61/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 25 lutego 2013 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Powiat Poddębicki
na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej
zaciągniętych zobowiązań

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 kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Poddębicki w wysokości 2.196.749,00 zł (słownie złotych: dwa miliony sto dziewięćdziesiąt sześć tysięcy siedemset czterdzieści dziewięć) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo- pożyczkowych, **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 19 lutego 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Powiatu Poddębickiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo - pożyczkowych w wysokości 2.196.749,00 zł. Uchwałą nr XXVIII/161/13 podjętą w dniu 12 lutego 2013 roku Rada Powiatu Poddębickiego postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi z przychodów i dochodów własnych

w latach 2014-2023. Starosta w przedłożonym Izbie wniosku wskazał, że konieczność zaciągnięcia kredytu wynika m.in. z faktu, iż Powiat został zakwalifikowany do dofinansowania w roku 2013 w ramach Programu Wieloletniego pod nazwą „Narodowy Program Przebudowy Dróg Lokalnych – Etap II Bezpieczeństwo - Dostępność Rozwój” w zakresie realizacji zadań dot. przebudowy dróg na terenie Powiatu Poddębickiego, co wiąże się z koniecznością wygenerowania środków własnych na udział własny związany z realizacją tychże zadań.

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 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Poddębickiego na lata 2013 – 2032. Działaniem swym Rada Powiatu Poddębickiego wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Poddębickiego na 2011 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty długu w roku 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 % wykonanych dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że obciążenie budżetu Powiatu Poddębickiego w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz spłaty potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 10,26%**. Zakładając pełną realizację przyjętych w prognozie wielkości, w tym przede wszystkim dochodów, wskaźnik poziomu długu Powiatu Poddębickiego roku 2013 **przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtował się będzie na poziomie 65,23%**. Jednocześnie należy wskazać, że relacja długu do dochodów budżetu ogółem w roku 2013 określona w prognozie stanowiącej załącznik nr 1 do Uchwały Nr XXVII/153/12 z dnia 28 grudnia 2012 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Poddębickiego na lata 2013 – 2032, na skutek przejęcia przez Powiat zobowiązań po zlikwidowanym SPZOZ w Poddębicach, w tym kredytów długoterminowych w wysokości 4.900.000 zł (należność główna), które zgodnie z §3 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa (Dz.U. nr 252, poz.1692) zaliczane są do długu Powiatu - **przekraczała również ustawowo określony wskaźnik i kształtowała się na poziomie 62,31 % planowanych dochodów ogółem budżetu.**

Skład Orzekający wskazuje również, 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. Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu *(ze zmianami dokonanyymi do 12.02.2013 r.)* Skład Orzekający ustalił, że **w latach 2014-2017 relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku nie zostaną zachowane.** W uchwalonej na lata 2013 – 2032 prognozie kwoty długu Powiatu w latach 2014 – 2026 dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Powiatu wymieniony w art. 243 ustawy o finansach publicznych (prawa strona wzoru) kształtuje się odpowiednio : 0,26%, 0,99%, 6,24%, 6,77%, 7,49%, 8,05%, 8,89% 9,57%, 9,95%, 10,28%, 10,87%, 11,32%, 11,50% **oraz w 2026 r. 11,31%.** Natomiast prognozowana spłata zadłużenia wraz z odsetkami oraz z potencjalnymi kwotami poręczeń (lewa strona wzoru) wynosić będzie odpowiednio: 10,26%, 10,63%,9,90%, 9,20%, 8,49%, 7,91%, 7,35%, 4,49%, 3,34%, 2,48%, 2,30%, 1,64%, 1,53% **oraz w 2026 roku 1,43%.** Zatem przy założeniu osiągnięcia dochodów, zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi oraz utrzymania poziomu wydatków na poziomie ustalonym w prognozie – **relacja, o której mowa w art. 243 ufp będzie zachowana już na koniec 2018 roku.**

Ponadto, z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu na lata 2013-2032 wynika, że **zasada, o której mowa w art. 242 ufp.** dotycząca, że organ stanowiący jst nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki **będzie spełniona we wszystkich latach objętych prognozą, tj. w latach 2013-2032.**

Mając na względzie fakt, że Powiat Poddębicki postanowił o zaciągnięciu pożyczki z budżetu państwa w trybie art. 224 ustawy o finansach publicznych w związku z realizowanym programem naprawczym Skład Orzekający wskazuje, że **dla Powiatu zasady określone w art. 242-244 ustawy o finansach publicznych będą miały zastosowanie w roku 2026, tj. na koniec roku w którym upływa termin spłaty ostatniej raty pożyczki z budżetu państwa.**

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat Poddębicki dochodów, w tym otrzymania dofinansowania z budżetu państwa na zadania realizowane w ramach Programu Wieloletniego pod nazwą „Narodowy Program Przebudowy Dróg Lokalnych –Etap II Bezpieczeństwo-Dostępność Rozwój” w założonej wysokości, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Reasumując powyższe, Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą jak w sentencji niniejszej uchwały.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek