

**Uchwała nr V/80/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 19 marca 2013 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu krótkoterminowego**  
**zaciąganego przez Powiat Poddębicki**  
**na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego 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), 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 krótkoterminowego zaciąganego przez Powiat Poddębicki w wysokości 1.622.010,00 zł (słownie złotych: jeden milion sześćset dwadzieścia dwa tysiące dziesięć) z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

**Uzasadnienie**

Zarząd Powiatu w Poddębicach zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi (pismo znak: FI.302.271.2013) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w wysokości 1.622.010,00 zł. W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Powiatu w Poddębicach upoważniła Zarząd Powiatu do zaciągania kredytów i pożyczek krótkoterminowych na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu do kwoty 2.000.000,00 zł. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 13 pkt 1 Uchwały nr XXVII/152/12 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Poddębickiego na 2012 rok - Zarząd Powiatu w Poddębicach - Uchwałą nr 97/818/13 podjętą w dniu 12 marca 2013 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Postanowił również, że spłata zaciąganego kredytu nastąpi z dotacji pochodzącej z Budżetu Państwa uzyskanej w ramach Programu pn." Narodowy Program Przebudowy Dróg Lokalnych – Etap II Bezpieczeństwo-Dostępność –Rozwój" w terminie do 31.12.2013 roku. Z przedłożonego Izbie pisma wynika też, że konieczność zaciągnięcia kredytu wiąże się z faktem, że 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. W związku z powyższym, do czasu otrzymania przez Powiat dotacji z Budżetu Państwa, na pokrycie czasowego braku środków finansowych na realizację zadań wykonywanych w ramach powyższego Programu, może zachodzić konieczność uruchomienia linii kredytowej w rachunku bieżącym Powiatu.

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 1 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 Zarząd Powiatu Poddębickiego wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Poddębickiego na 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. 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 w roku 2013 **przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtował się będzie na poziomie 65,23%**. Jednocześnie należy wskazać, że relacja długu do dochodów budżetu ogółem kształtuje się na tak wysokim na skutek przejścia przez Powiat zobowiązań po zlikwidowanym w 2011 roku 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. Przy powyższym, podnieść należy również, że Powiat Poddębicki postanowił o zaciągnięciu pożyczki z budżetu państwa w trybie art. 224 ustawy o finansach publicznych w związku z realizowanym programem naprawczym, zatem 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.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu ( ze zmianami dokonanymi 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.

Reasumując powyższe oraz mając na względzie fakt, że spłata zaciąganego kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Powiatu nie ma wpływu na poziom długu oraz możliwość jego spłaty, Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą jak w sentencji niniejszej uchwały.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michalek**