

Uchwała nr V/210/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 26 lipca 2013 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty
przez Powiat Zduńskowolski kredytu długoterminowego
zaciąganego na 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 2012, poz. 1113) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski w wysokości 4.699.000,00 zł (słownie złotych: cztery miliony sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy), w tym w kwocie 223.970,00 zł (słownie: dwieście dwadzieścia trzy tysiące dziewięćset siedemdziesiąt złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2013 oraz w kwocie 4.475.030,00 zł (słownie: cztery miliony czterysta siedemdziesiąt pięć tysięcy trzydzieści złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Powiat w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 8 lipca 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Zduńskowolskiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski w wysokości 4.699.000,00 zł, w tym w kwocie 223.970,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2013 oraz w kwocie 4.475.030,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów. Stosownie do uchwały nr XXII/10/13 z dnia 31 stycznia 2013 roku Rada Powiatu Zduńskowolskiego postanowiła o zaciągnięciu kredytu w kwocie 4.699.000,00 zł. Planowana spłata kredytu ma nastąpić w terminie do dnia 31 grudnia 2025 roku.

Jednocześnie należy wskazać, że Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na podstawie uchwały nr V/143/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez Powiat Zduńskowolski w wysokości 4.699.000,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów. Wskazana opinia wydana została na podstawie wniosku Starosty Zduńskowolskiego, który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w dniu 8 maja 2013 roku.

Natomiast obecny wniosek Starosty Zduńskowolskiego wynika ze zmian struktury budżetu Powiatu Zduńskowolskiego związanych ze zwiększeniem deficytu budżetu oraz jednoczesnym zmniejszeniem planu rozchodów. W efekcie powyższego planowany po stronie przychodów kredyt w kwocie 4.699.000,00 zł zostanie przeznaczony w części na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów, a w części na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2013.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu 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 zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Zduńskowolskiego na lata 2013 – 2025. Działaniem swym Rada Powiatu Zduńskowolskiego wypełniła dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Zduńskowolskiego na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty kredytu 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 dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych łączna kwota długu – nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Z wymienionych wyżej ograniczeń (15% i 60%) na podstawie art. 169 ust.3 i art. 170 ust.3 ustawy wyłączone zostały zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA, co w przypadku zobowiązań Powiatu Zduńskowolskiego, na dzień wydania niniejszej opinii nie ma zastosowania. Obciążenie budżetu Powiatu Zduńskowolskiego w roku 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek

krótkoterminowych, wykupem papierów wartościowych wraz z kosztami ich obsługi oraz spłatą potencjalnych kwot z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie 8,05%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Powiatu Zduńskowolskiego na koniec roku 2013 **nie przekroczy 60% dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 27,96%**.

Z uwagi na fakt, 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, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego (*ze zmianami dokonanymi do dnia 2 lipca 2013 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2013-2025, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, 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.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.