

Uchwała nr V/119/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 maja 2014 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 2012, poz. 1113 ze zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz.885 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną z uwagami**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Poddębicki w wysokości **1.273.699,22 zł** (słownie złotych: jeden milion dwieście siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć, 22/100groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo- pożyczkowych, przy założeniu, że Powiat uzyska zgodę Skarbu Państwa na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu.

Uzasadnienie

W dniu 23 kwietnia 2014 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 1.273.699,22 zł. Uchwałą nr XLII/252/14 podjętą w dniu 16 kwietnia 2014 roku Rada Powiatu Poddębickiego postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi z przychodów i dochodów własnych w latach 2015-2024. Starosta w przedłożonym Izbie wniosku wskazał, że konieczność zaciągnięcia kredytu wynika, m.in., z faktu iż Powiat został zakwalifikowany do dofinansowania w roku 2014 w ramach Programu Wieloletniego pod nazwą „Narodowy Program Przebudowy Dróg Lokalnych –Etap II

Bezpieczeństwo- Dostępność Rozwój” w zakresie realizacji zadania „Przebudowa i remont drogi powiatowej nr 3707E długości 1,902 km”, co wiąże się z koniecznością wygenerowania środków własnych na udział własny związany z realizacją tego zadania.

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 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 2014 – 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 2014 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Powiatu Poddębickiego na koniec roku 2014 wynosić będzie 20.942.167,87 zł, co stanowi 58,44% planowanych dochodów ogółem budżetu. Na wysokość długu Powiatu wpływają, m.in., przejęte przez Powiat zobowiązania po zlikwidowanym SPZOZ w Poddębicach, w tym kredyty długoterminowe 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. Mając na względzie, że od roku 2014 obowiązują 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, zatem Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Uchwale Nr XXXIX/233/14 z dnia 16 stycznia 2014 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Poddębickiego na lata 2014 – 2032 (ze zmianami dokonanyymi do 16.04.2014 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 latach 2014 – 2026 dopuszczalny wskaźnik zadłużenia Powiatu wymieniony w art. 243 ustawy o finansach publicznych (prawa strona wzoru) kształtuje się odpowiednio : 1,49%, 5,98%, 5,90%, 5,74%, 8,44%, 9,26%, 9,93% 10,30%, 10,63%, 11,20%, 11,64%, 11,81%, **oraz w 2026 r. 11,51%**. Natomiast prognozowana spłata zadłużenia wraz z odsetkami oraz z potencjalnymi kwotami poręczeń (lewa strona wzoru) wynosić będzie odpowiednio: 8,32%, 10,49%, 9,76%, 9,01%, 8,39%, 7,80%, 4,90%, 3,73%, 2,84%, 2,64%, 1,95%, 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. W przedłożonej prognozie Powiatu przyjęto założenie, że w latach 2015-2026 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej.

Ponadto, z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu na lata 2014-2032 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.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat Poddębicki dochodów, w tym otrzymania dotacji 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.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął również pod uwagę postanowienia §2 pkt 4 umowy pożyczki zawartej w dniu 28 września 2011 roku pomiędzy Skarbem Państwa a Powiatem Poddębickim, z których wynika, że zaciągnięcie przez Powiat przedmiotowego kredytu wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody pożyczkodawcy Skarbu Państwa reprezentowanego przez Ministra Finansów.

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

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Małgorzata Michałek

