

## Uchwała Nr IV / 69 / 2015

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 17 kwietnia 2015 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.810.293,00 zł.

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 885 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 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Barbara Polowczyk - członek

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Poddębicki w kwocie 1.810.293,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz finansowanie planowanego deficytu 2015 roku, **pod warunkiem, że Powiat uzyska zgodę Skarbu Państwa na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu.**

#### **U z a s a d n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę budżetową Nr III/8/15 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 20 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Poddębickiego na rok 2015 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr III/9/15 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 20 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015 – 2032 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr III/21/15 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 20 stycznia 2015 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych przez Powiat Poddębicki zobowiązań z tytułu kredytów oraz pokrycie deficytu,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Powiatu Poddębickiego wynikające z Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu według propozycji kredytobiorcy.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Planowane dochody budżetu Powiatu kształtują się na poziomie 37.151.528,59 zł, a wydatki w wysokości 37.265.330,64 zł. Deficyt budżetu wynosi 113.802,05 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.255.496,39 zł, a rozchody w wysokości 2.141.694,34 zł. W dniu 20 stycznia 2015 roku Rada Powiatu w Poddębicach podjęła uchwałę Nr III/21/15 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1.810.293,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych przez Powiat zobowiązań z tytułu kredytów oraz pokrycie deficytu. Z uchwały tej wynika, że jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2015 – 2025.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej 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.

Analiza przedłożonych materiałów wykazała, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2015 – 2032, przedstawiać się będą następująco:

<b>Lata</b>	<b>wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem</b>	<b>dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy</b>
2015	<b>7,78%</b>	<b>6,87%</b>
2016	<b>9,28%</b>	<b>6,16%</b>
2017	<b>8,72%</b>	<b>6,12%</b>
2018	<b>8,26%</b>	<b>8,07%</b>
2019	7,82%	9,64%
2020	5,04%	10,30%
2021	3,91%	10,66%
2022	3,04%	10,97%
2023	2,87%	11,53%
2024	2,19%	11,96%

2025	1,88%	12,13%
2026	1,36%	11,86%
2027	0,07%	11,45%
2028	0,06%	11,20%
2029	0,04%	11,01%
2030	0,03%	10,94%
2031	0,02%	10,87%
2032	-	10,79%

Z przedstawionych danych wynika, że w latach 2019-2026 poziom spłat zobowiązań Powiatu Poddębickiego kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ustalonego dla danego roku. **Relacja ta nie zostanie natomiast zachowana w latach 2015-2018.** Bacząc jednakże na fakt, że w związku z realizacją programu naprawczego Powiat otrzymał z budżetu państwa pożyczkę w trybie art. 224 ustawy o finansach publicznych, jednostka będzie zobligowana do spełnienia wymogów wynikających z art. 242-244 ww. ustawy **w roku 2026**, tj. na koniec roku, w którym upływa termin ostatniej raty pożyczki uzyskanej od Skarbu Państwa. Odnośnie zachowania relacji, o której mowa w art. 242 ustawy, Skład Orzekający ustalił, że będzie ona spełniona we wszystkich latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

Wskazuje się, że zarówno relacje wynikające z art. 242 jak i wskaźniki wyliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat Poddębicki wielkości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym w szczególności wykonania dochodów (zarówno bieżących jak i majątkowych) oraz utrzymania zakładanego poziomu wydatków. Skład Orzekający przypomina ponadto, że zgodnie z postanowieniami §2 pkt 4 umowy pożyczki zawartej w dniu 28 września 2011 roku pomiędzy Skarbem Państwa a Powiatem Poddębickim, **zaciągnięcie przez Powiat przedmiotowego kredytu wymaga uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Skarbu Państwa, reprezentowanego przez Ministra Finansów.**

Konkludując powyższe, przeprowadzona analiza oraz dokonane ustalenia skłoniły Skład Orzekający do wydania opinii zawartej w sentencji niniejszej uchwały.

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.