

Uchwała Nr IV / 54 / 2016

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 10 marca 2016 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.982.000,00 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

postanowił:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w 2016 roku przez Powiat Poddębicki w kwocie 2.982.000,00 zł, **pod warunkiem, uzyskania przez Powiat zgody Skarbu Państwa na zaciągnięcie przedmiotowego kredytu.**

Uzasadnienie

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi Zespół Zamiejscowy w Sieradzu wpłynął wniosek Starosty Powiatu Poddębickiego o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Powiat w 2016 roku w wysokości 2.982.000,00 zł na mocy uchwały Nr XIII/104/16 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 3 lutego 2016 roku. W uchwale tej Rada postanowiła, że kredyt zostanie spłacony z przychodów zwrotnych i dochodów własnych do końca 2026 roku. Starosta w złożonym wniosku wskazał, że konieczność zaciągnięcia przedmiotowego kredytu wynika z faktu zakwalifikowania Powiatu do dofinansowania w roku 2016 w ramach Programu „Rozwój gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata 2016-2019”. Jak wynika z listy wniosków Województwa Łódzkiego zakwalifikowanych do dofinansowania w ramach tego programu, zatwierdzonej przez Wojewodę Łódzkiego w dniu 26 stycznia 2016 roku, Powiat Poddębicki zamierza realizować zadanie inwestycyjne pn. „Remont dróg powiatowych na odcinku Wartkowice-Sędów-Karnice-Niewiesz-Lipnica”. Wartość tego zadania opiewa na kwotę 7.604.148,83 zł., w tym wnioskowana kwota dofinansowania 3.000.000,00 zł, pozostałe środki 4.604.148,83 zł to deklarowany udział środków własnych jednostki.

Opinię wyrażoną w sentencji niniejszej uchwały Skład Orzekający wydał w oparciu o przeprowadzoną analizę następujących dokumentów:

- uchwałę budżetową Nr XII/93/15 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Poddębickiego na rok 2015 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XII/94/15 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016 – 2032 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XIII/104/16 Rady Powiatu w Poddębicach z dnia 3 lutego 2016 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,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu według propozycji kredytobiorcy
- informację o udzielonych przez Powiat poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym,
- sprawozdania statystyczne za 2015 rok.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, że w budżecie Powiatu po dokonanych zmianach w 2016 roku, planowane dochody kształtują się na poziomie 39.483.896,07 zł, a wydatki w wysokości 40.997.129,22 zł. W wyniku wprowadzonych zmian powstały deficyt budżetu osiągnie poziom 1.513.233,15 zł. Przychody budżetu w wysokości 3.835.956,79 zł, pochodzą będą z planowanego kredytu w kwocie 2.982.000,00 zł. oraz z wolnych środków w kwocie 853.956,79 zł. Rozchody nie ulegną zmianie /2.322.723,64 zł/ i sfinansowane zostaną kredytem w wysokości 2.241.818,98 zł oraz wolnymi środkami w wysokości 80.904,66 zł.

W związku z uchwalonym deficytem budżetowym oraz obligatoryjnym obowiązkiem spłat przypadających w 2016 roku rat zobowiązań finansowych, koniecznym jest zaciągnięcie przez Powiat przychodu zwrotnego. Na sesji w dniu 3 lutego 2016 roku Rada Powiatu w Poddębicach wyraziła wolę o zaciągnięciu kredytu długoterminowego. Przeprowadzona analiza wykazała, że kredyt ten zostanie przeznaczony na rozchody w kwocie 2.241.818,98 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 740.181,02 zł.

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.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz sprawozdań statystycznych jednostki za 2015 rok, Skład Orzekający ustalił, że relacje wyliczone na podstawie powyższego przepisu, w latach obejmujących spłatę zobowiązań długoterminowych Powiatu Poddębickiego, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2016	7,66%	6,84%	8,36%
2017	10,21%	6,01%	7,53%
2018	9,39%	8,24%	9,76%
2019	8,89%	9,42%	9,42%
2020	6,04%	11,14%	11,14%
2021	4,85%	11,47%	11,47%
2022	3,93%	11,76%	11,76%
2023	3,69%	12,31%	12,31%
2024	2,97%	12,71%	12,71%
2025	2,61%	12,86%	12,86%
2026	2,08%	12,57%	12,57%
2027	0,07%	12,14%	12,14%
2028	0,06%	11,66%	11,66%
2029	0,04%	11,23%	11,23%
2030	0,03%	10,94%	10,94%
2031	0,02%	10,87%	10,87%
2032	0,00%	10,79%	10,79%

Analiza wartości przedstawionych w powyższym zestawieniu wykazuje, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu **o wykonanie** roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, w roku 2016 oraz w latach 2018-2032 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 spełniona w roku 2017.** Natomiast biorąc pod uwagę dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu **o plan za trzy kwartały** roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, w latach 2019-2032 poziom spłat kształtuje się poniżej dopuszczalnego poziomu, relacja ta **nie zostanie spełniona w latach 2016-2018.** Mając jednak na względzie fakt, że w związku z realizacją programu naprawczego Powiat otrzymał w 2011 roku z budżetu państwa pożyczkę w trybie art. 224 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, jednostka będzie zobligowana do zachowania wymogów wynikających z art. 242-244 cyt. ustawy **w roku 2026**, tj. na koniec roku, w którym upływa termin ostatniej raty pożyczki uzyskanej od Skarbu Państwa. Odnośnie relacji, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, z przedłożonych dokumentów wynika, że będzie ona spełniona we wszystkich latach objętych wieloletnią prognozą finansową, bowiem planowane dochody bieżące są wyższe niż planowane wydatki bieżące.

Skład Orzekający wskazuje, 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. Zważywszy na zapis §2 pkt 4 umowy pożyczki zawartej w dniu 28 września 2011 roku pomiędzy Skarbem Państwa a Powiatem Poddębickim, Skład Orzekający podkreśla, że zaciągnięcie przedmiotowego kredytu wymaga spełnienia przez Powiat warunku polegającego na uzyskaniu **uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy.**

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

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.