

**Uchwała Nr IV/121/2010**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z 1 lipca 2010 roku**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu na rok 2010 w wysokości 6.546.950 zł, sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w wysokości 46.530 zł (w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych z budżetu UE) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 3.406.520 zł.**

*Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm), w związku z art. 13 pkt. 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2001 r. Dz. U. Nr 55, poz. 577 ze zm.) oraz Zarządzenia nr 2/2010 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 1 lutego 2010 r., w sprawie powołania przewodniczących i członków Składów Orzekających w sprawach dotyczących jednostek samorządu terytorialnego i ich związków wchodzących w skład Województwa Dolnośląskiego, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił:*

wydać pozytywną z uwagami opinię o możliwości spłaty przez Powiat Ząbkowicki kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu na rok 2010 w wysokości 6.546.950 zł, sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w wysokości 46.530 zł (w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych z budżetu UE) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 3.406.520 zł.

#### **Uzasadnienie**

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały budżetowej Powiatu Ząbkowickiego na rok 2010 nr XXXVII/201/2009 Rady Powiatu Ząbkowickiego z dnia 29 grudnia 2009 r. ze zmianami,
- sprawozdań z realizacji budżetu Powiatu za lata 2008 i 2009 oraz I kwartał 2010 r.,
- prognozy kwoty długu Powiatu na rok 2010 i lata następne,
- informacji o sytuacji finansowej Powiatu.

Z analizy powyższych dokumentów wynika, co następuje:

W 2008 roku z realizacji budżetu Powiat uzyskał dochody w wysokości 62.258.181 zł, w tym dochody własne 15.596.867 zł i wykonał wydatki w wysokości 61.512.831 zł, w tym majątkowe 1.291.187 zł; rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 745.350 zł.

W wyniku realizacji budżetu w 2009 roku uzyskano dochody w wysokości 70.496.443 zł, w tym dochody własne 17.177.108 zł i wykonano wydatki w wysokości 79.335.984 zł, w tym majątkowe 12.807.259 zł; rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 8.839.540 zł.

Analiza wykonania budżetu Powiatu w latach 2008 i 2009 informuje o wzroście dochodów ogółem o 13,2% (w tym dochodów własnych o 10,1%) i wzroście wydatków ogółem o 29%, w tym o prawie 10-krotnym wzroście wydatków majątkowych; udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem zwiększył się z 2% w 2008 r. do 16,1% w 2009 r. Zadłużenie Powiatu w tych latach wzrosło o 13.764.807 zł i na koniec 2009 r. wyniosło 32.604.807 zł, co stanowiło 46,3% wykonanych dochodów.

W budżecie Powiatu na rok 2010 ustalono dochody w wysokości 84.830.102 zł, w tym dochody majątkowe 14.749.817 zł i wydatki w wysokości 91.377.052 zł, w tym wydatki majątkowe 19.878.606 zł; źródła finansowania deficytu budżetu w wysokości 6.546.950 zł i spłaty rat kredytów i pożyczek w wysokości 6.738.655 zł określono w przychodach pochodzących z wnioskowanego kredytu (10.000.000 zł) oraz w nadwyżce środków pieniężnych z lat ubiegłych.

Wykonanie budżetu Powiatu za I. kwartał 2010 r. wyniosło po stronie dochodów 22.565.064 zł (26,7% wielkości planowanej), po stronie wydatków 17.049.881 zł (18,7% wielkości planowanej), w tym wydatków majątkowych 67.442 zł (0,3% wielkości planowanej), ponadto dokonano spłat zobowiązań w wysokości 3.805.000 zł (56,5% wielkości planowanej).

Jak przedstawiono w informacji o sytuacji finansowej Powiatu, w okresie spłaty wnioskowanego kredytu (2010–2021) dochody kształtować się będą na poziomie 82 mln zł, a wydatki w granicach 80 mln zł, co ma zapewnić uzyskiwanie nadwyżek dochodów nad wydatkami, ponadto dochody bieżące kształtować się będą na poziomie wyższym niż wydatki bieżące. W latach 2011–2013 planowane są do zaciągnięcia nowe kredyty i pożyczki, co łącznie z planowanymi nadwyżkami ma zapewnić środki niezbędne na dokonanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań (planowane spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek kształtują się powyżej 7 mln rocznie).

W załączonej do budżetu prognozie kwoty długu na 2010 rok i lata następne, łączną kwotę zobowiązań Powiatu według tytułów dłużnych na koniec 2010 r. określono w wysokości 35.866.152 zł (kwota ta obejmuje zobowiązania z tytułu wnioskowanego kredytu). Prognoza kwoty długu uzyskała pozytywną opinię Składu Orzekającego (uchwała nr IV/212/2009).

Łączna kwota długu Powiatu prognozowana na koniec 2010 roku stanowi 42,3% planowanych w roku budżetowym dochodów, co wskazuje, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia granicy określonej w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Łączna kwota przypadających do spłaty w 2010 r. rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami wynosi 8.322.767 zł, co stanowi 9,81% planowanych dochodów, w

2011 r. wzrosnie do kwoty 11.583.077 zł, czyli do ponad 13,2% planowanych dochodów, a w kolejnych latach łączna kwota spłat i wskaźnik spłat będzie ulegać obniżeniu do 10,3% w 2013 r., co wskazuje, że w latach 2010-2013 nie zostanie przekroczona granica określona w art. 169 ust. 1 ustawy z 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Planowane w budżetach Powiatu, poczynając od 2011 r., nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi i planowane do uzyskania dochody ze sprzedaży majątku mają zapewnić podwyższenie wskaźnika zdolności spłaty zobowiązań do poziomu nie niższego, niż wymagany do obsługi zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Z budżetów realizowanych w latach 2007-2009 wynika zdolność spłaty zobowiązań (liczona zgodnie z art. 243 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych) na poziomie niespełna 3% planowanych dochodów.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia ustawowo określonych granic zadłużenia - pod warunkiem - realizacji budżetów w planowanych wielkościach, w tym w związku z wystąpieniem przesłanek zastosowania wyłączeń ustawowych w odniesieniu do spłat kredytów zaciąganych na realizację projektów z udziałem środków UE.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Henryk Karwiecki