

**Uchwała nr V/117/2009**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 7 sierpnia 2009 roku**  
**w sprawie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego przez**  
**Powiat Tomaszowski .**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001r., Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami) i art. 83 ust.2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz.2104 ze zm.)

**Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:**

1. Ryszard Paweł Krawczyk - Prezes RIO
2. Urszula Wiktorowska - członek kolegium
3. Paweł Jaśkiewicz - członek kolegium

**uchwała, co następuje:**

**wyraża opinię, że Powiat Tomaszowski posiada możliwości spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 12.570.549,00 zł (słownie złotych: dwanaście milionów pięćset siedemdziesiąt tysięcy pięćset czterdzieści dziewięć) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2009 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych i wykup obligacji.**

**Uzasadnienie**

W dniu 28 lipca 2009 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Powiatu Tomaszowskiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 12.570.549,00 zł. na pokrycie planowanego w budżecie deficytu oraz na spłatę przypadających w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek i wykup obligacji .

Do wniosku załączona została **Uchwała Nr XXXIX/276/09 Rady Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim z dnia 9 lipca 2009 r. w sprawie zaciągnięcia przez Powiat Tomaszowski kredytu długoterminowego.** Rada postanowiła także, że spłata kredytu dokonana będzie z dochodów budżetowych przyszłych okresów w latach 2010-2019.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą budżetu Powiatu Tomaszowskiego na rok 2009 r. (***Uchwała nr XXXII/228/2008 Rady Powiatu Tomaszowskiego z dnia 28 grudnia 2008 r. w sprawie „uchwalenia budżetu Powiatu na 2009 rok.” ze zmianami do dnia wydania niniejszej opinii***), w szczególności w zakresie ustalenia limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 184 ust. 1 pkt 9 w związku z art. 82 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający stwierdził, że planowane dochody budżetu roku 2009 nie pokryły planowanych wydatków, co skutkowało uchwaleniem budżetu z deficytem w kwocie 11.892.064,00 zł. Zaplanowano także kwotę 2.730.991,00 zł rozchodów na spłatę przypadających w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz na wykup obligacji tj. zobowiązań zaciągniętych w latach ubiegłych. Deficyt budżetu oraz spłatę zobowiązań Rada Powiatu postanowiła pokryć przychodami

zwrotnymi na kwotę 12.736.053,00 zł, przychodem z tytułu zwrotu udzielonej pożyczki na kwotę 229.167,00 zł oraz wolnymi środkami z tytułu rozliczeń pożyczek i kredytów z lat ubiegłych w kwocie 1.657.835,00 zł.

Powyższe działania są zgodne z art. 184 ust. 1 pkt.3 i 4 ustawy o finansach publicznych, w myśl którego uchwała budżetowa określa źródła pokrycia deficytu, spośród źródeł wymienionych w art. 168 ustawy o finansach publicznych oraz określa przychody i rozchody. Kwota zaciąganego kredytu mieści się także w limitach zobowiązań określonych w uchwale budżetowej, co wypełnia dyspozycję art. 184 ust. 1 pkt. 9 ustawy o finansach publicznych.

Na podstawie budżetu Powiatu, załączonej do uchwały budżetowej prognozy kształtowania się długu oraz prognozy dochodów budżetu na lata 2009 – 2019, spłaty dotychczas zaciągniętych zobowiązań Skład Orzekający ustalił, że na koniec każdego roku objętego prognozą kwota długu Powiatu nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i maksymalnie wynosić będzie 19,50 % . Wypełniona została zatem dyspozycja normy sformułowanej w art. 170 ustawy o finansach publicznych, w myśl której łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym.

Uwzględniając jednak ryzyko spłaty przez Powiat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń zaciągniętych przez SPZOZ w Tomaszowie Mazowieckim, relacja długu Powiatu na ostatni dzień każdego roku budżetowego w latach 2009 – 2019 ulegnie zwiększeniu o kwoty pozostałe do spłaty poręczonych kredytów. Kwota długu na koniec 2009 roku do planowanych dochodów budżetu stanowiłaby wskaźnik 56, 21 %.

Skład Orzekający mając na uwadze przyjęte w prognozie długu Powiatu istniejące zadłużenie, okres spłaty ( 2010 - 2019 ) opiniowanego kredytu, kwoty spłat zobowiązań przypadających na poszczególne lata budżetowe wraz z odsetkami oraz potencjalne kwoty spłat udzielonych poręczeń i gwarancji stwierdził, że spłata opiniowanego kredytu nie przekroczy 10,43 % prognozowanych dochodów budżetu w latach jego spłaty . Obciążenie budżetu spłatą, będzie zatem zgodne z art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, który stanowi, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 82 ust. 1 pkt. 2 i 3, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od nich i od kredytów i pożyczek zaciąganych na przejściowy deficyt budżetu (art.82 ust. pkt. 1), wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

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