

Uchwała nr V/120/2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 czerwca 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej 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. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|-----------------------|------------------|
| 1.Beata Kaczmarek | - przewodnicząca |
| 2.Małgorzata Michałek | - członek |
| 3.Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 24.000.000,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia cztery miliony) zaciąganego przez Powiat Tomaszowski z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu na 2010 r. oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach zobowiązań z tytułu emisji obligacji, kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 21 czerwca 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek wraz z prognozą długu Starosty Powiatu Tomaszowskiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 24.000.000,00 zł. zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Podstawę prawną zaciągnięcia w/w kredytu stanowi Uchwała Nr XLIX/348/2010 Rady Powiatu Tomaszowskiego z dnia 14 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2010 rok, w której uchwalone zostały przychody w wysokości 24.182.792,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 22.016.201,00 zł. oraz na spłatę zobowiązań w kwocie 2.166.591,00 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Powiatu w **dniu 27 maja 2010 roku podjęła Uchwałę Nr LIV/381/2010 w sprawie zaciągnięcia przez Powiat Tomaszowski kredytu długoterminowego.** Postanowiono także, że spłata kredytu nastąpi z dochodów przyszłych okresów Powiatu w latach 2011 – 2022 . Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „In blanco”.

Wypełniona została zatem dyspozycja art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Zarówno bowiem kwota zaciąganego kredytu jak też jego przeznaczenie zostało zaplanowane budżecie. Kwota zaciąganego kredytu została uwzględniona w określonym w uchwale budżetowej na 2010 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały budżetowej oraz do wniosku o opinię **prognozy długu Powiatu Tomaszowskiego na lata 2010 – 2022.**

Możliwość spłaty kredytu w latach 2010 – 2013 Skład Orzekający ocenił na podstawie obowiązujących - z mocy art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (DZ.U. Nr 157, poz. 1241) - art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z art. 169 ust. 1 tej ustawy łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń – nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów. Natomiast stosownie do art. 170 ust. 1 ustawy z 30.06.2005 r. łączna kwota długu - do którego zalicza się wartość nominalną wyemitowanych papierów wartościowych, zaciągniętych kredytów i pożyczek, wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu lub ostatecznych decyzji administracyjnych oraz zobowiązań wymagalnych uznanych za bezsporne przez JST – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów JST. Z wymienionych wyżej ograniczeń (15 % i 60 %) na podstawie art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy wyłączone zostały zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA, co w przypadku Powiatu Tomaszowskiego nie ma zastosowania. Obciążenie zatem budżetu Powiatu Tomaszowskiego w latach 2010 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek, wykupu obligacji, wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych (przejęta spłata poręczonych kredytów zlikwidowanego SPOZ- są wydatkami budżetu) nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu. Najwyższy wskaźnik spłaty tj. 6,79 % wykazuje rok 2013. W latach 2010 – 2013 także dług Powiatu, na ostatni dzień każdego roku budżetowego, na który składają się nominalne kwoty zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji oraz przejętych do spłaty kredytów wraz z odsetkami po zlikwidowanym SPOZ nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2011 i kształtować się będzie na poziomie 48,38 %, a w następnych latach wskaźnik długu maleje.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p. począwszy od roku 2014 dotychczasowe limity zadłużenia i jego spłaty (60 % i 15 % dochodów ogółem budżetu JST) zostaną zastąpione limitem ustalonym indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego w oparciu o algorytm i na podstawie danych określonych przepisami art. 243 ustawy z dnia sierpnia 2009r.

o finansach publicznych (Dz.U. nr 157,poz. 1240). Wprowadzenie od 2014 roku nowego dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego, stosownie do postanowień art. 122 ust. 3 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p., poprzedzone zostaje trzyletnim okresem dostosowawczym w latach 2011-2013. W tych latach jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane zostały do wyliczania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych i załączania informacji o tej relacji do wieloletniej prognozy finansowej.

W konsekwencji, przy ocenie zdolności jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zaciąganych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, Skład Orzekający będzie uprawniony do uwzględnienia prognozy kształtowania się wskaźnika zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zaciąganego zobowiązania kredytowo-pożyczkowego dopiero od 2011 roku.

Na dzień wydania niniejszej opinii, **według dokonanych wyliczeń Powiatu Tomaszowskiego wykazanych w przedłożonej do wniosku prognozy kwoty długu wynika**, począwszy od 2014 roku spłata zadłużenia Powiatu mieścić się będzie w nowym wskaźniku liczonym na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, który wejdzie w życie z dniem 1.01.2014 r.

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

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Beata Kaczmarek