

**Uchwała nr V/70/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 12 marca 2012 roku**  
**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego**  
**zaciąganego przez Powiat Tomaszowski na pokrycie planowanego deficytu**  
**budżetu na 2012 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

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. Małgorzata Michałek  | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski     | - członek        |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Powiat Tomaszowski zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 9.229.028,00 zł (słownie złotych: dziewięć milionów dwieście dwadzieścia dziewięć tysięcy dwadzieścia osiem) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

**UZASADNIENIE**

W dniu 8 marca 2012 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Powiatu Tomaszowskiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 9.229.028,00 zł z okresem spłaty w latach 2013 – 2026 na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2012 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W myśl regulacji wynikających z art.212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Powiatu Tomaszowskiego upoważniła Zarząd Powiatu do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art.89 ust.1 u.f.p. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 7 pkt 2 Uchwały nr XVII/147/2012 z dnia 19 stycznia 2012 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Tomaszowskiego na 2012 rok - Zarząd Powiatu Tomaszowskiego -

Uchwałą nr 244/2012 podjętą w dniu 5 marca 2012 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, którego spłata nastąpi w latach 2013-2026.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 pkt 2i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Tomaszowskiego na lata 2012 – 2026. Działaniem swym Zarząd Powiatu Tomaszowskiego wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągnięty kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim na 2012 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty kredytu w latach 2012 – 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 – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów jednostki samorządu terytorialnego. 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, bez uwzględnienia których( Powiat takich wyłączeń nie posiada) obciążenie budżetu Powiatu Tomaszowskiego w latach 2012 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych oraz potencjalną spłatą rat z tytułu udzielonych poręczeń **nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu i wynosić będzie odpowiednio: 7,33%, 7,97%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Powiatu Tomaszowskiego na koniec roku 2012, który uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31.12.2011 r. oraz planowane do zaciągnięcia w 2012 roku zobowiązania, pomniejszony o planowaną na 2012 rok spłatę rat zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz o kwotę rat zobowiązań przejętych po zlikwidowanym SPZOZ w Tomaszowie Mazowieckim a przypadających w roku 2012 do spłaty z wydatków bieżących budżetu, **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 52,43%**.

Z uwagi na fakt, że od w roku 2014 obowiązywać będą nowe zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XVII/146/2012 z dnia 19 stycznia 2012 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Tomaszowskiego na lata 2012 – 2026, w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanymi do 14.02.2012 roku*), z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Wskazać jednak należy, że w roku 2014 relacja ta oscylować będzie w granicach maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika, bowiem obciążenie budżetu spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem prognozowane jest na poziomie 6,88%, przy wskaźniku maksymalnym - liczonym jako średnia arytmetyczna na podstawie prawej strony wzoru określonego w art. 243 ufp - ustalonym na poziomie 7,07%.

W prognozie kwoty długu Powiatu przyjęto, że w latach 2013-2026 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie z prognozowanej w tych latach nadwyżki operacyjnej ,tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

**Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych w tym ze sprzedaży majątku, którą w roku 2012 planuje się na poziomie 4.322.800,00 zł, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga bardzo konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.**

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

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**