

Uchwała nr V/104/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 15 maja 2013 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Powiat Tomaszowski na pokrycie planowanego deficytu
budżetu na 2013 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 2012r., poz.1113*) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (*Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.*) 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 14.263.480,00 zł** (słownie złotych: czternaście milionów dwieście sześćdziesiąt trzy tysiące czterysta osiemdziesiąt) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

UZASADNIENIE

W dniu 25 kwietnia 2013 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Powiatu Tomaszowskiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **14.263.480,00 zł** z okresem spłaty w latach 2015 – 2038 na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2013 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 XXX/222/2013 z dnia 31 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Tomaszowskiego na 2013 rok - Zarząd Powiatu Tomaszowskiego - Uchwałą nr 501/2013 podjętą w dniu 22 kwietnia 2013 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu, którego spłata nastąpi w latach 2015-2038.

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 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Tomaszowskiego na lata 2013 – 2038. 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 2013 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań. Możliwość spłaty zobowiązań w roku 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 zaciągnięte 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 roku 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 7,75%**. Natomiast z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Powiatu Tomaszowskiego na koniec roku 2013, który uwzględnia stan zobowiązań pozostałych do spłaty na dzień 31.12.2012 r. oraz planowane do zaciągnięcia w 2013 roku zobowiązania, pomniejszony o planowaną na 2013 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 2013 do spłaty z wydatków bieżących budżetu, **nie przekroczy 60 % dochodów budżetu i kształtować się będzie na poziomie 53,71%.**

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 XXX/221/2013 z dnia 31 stycznia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Tomaszowskiego na lata 2013 – 2038, w tym prognozy kwoty długu (*wraz ze zmianami dokonanymi do 25.04.2013 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. Biorąc pod uwagę wykonanie dochodów i wydatków budżetu za 2012 rok, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie nieco wyższym od prognozowanego (4,97%) bowiem wynosi **5,89%** w związku z czym relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie następująca: wskaźnik maksymalny 5,89%, a obciążenie budżetu spłatą długu **stanowiąc będzie 3,73% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. Natomiast zakładając uzyskanie jednorocznego wskaźnika spłaty określonego dla roku 2014 na poziomie 19,68%, w roku 2015 wskaźnik spłaty wynosić będzie 5,33%, przy wskaźniku maksymalnym 10,07%. Zatem, dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, począwszy od roku 2014, decydujące znaczenie będzie miało wykonanie budżetu 2013 i 2014 roku.** W prognozie kwoty długu Powiatu Tomaszowskiego przyjęto, że w latach 2014-2038 nie będą zaciągane zobowiązania zaliczane do długu, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowana zostanie w całości z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetu (*nadwyżki budżetowej*). **Ponadto, w prognozie założono dla roku 2014 znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej w stosunku do planowanej do realizacji w 2013 roku, co przekłada się na ukształtowanie jednorocznego wskaźnika spłaty i w latach spłaty zaciąganego kredytu oscylował będzie w granicach ok. 10-13 punktów procentowych** (dla porównania jednoroczny wskaźnik spłaty w latach 2011-2012 wyniósł odpowiednio: 7,14% i 6,59%). **Zatem, przyjęta w prognozie możliwość spłaty długu w wysokościach określonych w roku 2014 i kolejnych latach budżetowych obciążona jest ryzykiem, bowiem spełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga, przede wszystkim, realizacji założonych w latach 2013-2014 wielkości nadwyżek operacyjnych i dochodów ze sprzedaży majątku** (*prognozowanych do pozyskania w roku 2014 w wysokości 15.000.000,00 zł – dot. przejętego przez*

Powiat mienia po zlikwidowanym Ośrodku Szkoleniowo- Wypoczynkowym Borki w Swolszewicach Małych) **na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie.**

Przy powyższym, Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat Tomaszowski dochodów zarówno bieżących, jak i dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, 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