

Uchwała Nr V/71/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 10 października 2016 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
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 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Tomasz Karwicki | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Krzysztof Kozik | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Tomaszowski do kwoty 8.733.874,00 zł (słownie: osiem milionów siedemset trzydzieści trzy tysiące osiemset siedemdziesiąt cztery złote zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Tomaszowskiego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Powiat Tomaszowski w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 14 września 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim z dnia 9 września 2016 roku znak: FKB.300.2.2016 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 8.733.874,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Tomaszowskiego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a który to kredyt zostanie spłacony w latach 2017-2038.

Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej Powiatu Tomaszowskiego na 2016 rok, 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku

o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Tomaszowskiego na lata 2016-2038 ze zmianami, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej.

Zarząd Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim uchwałą Nr 454/2016 z dnia 8 września 2016 roku, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 8 pkt 2 uchwały Nr XVII/143/2015 Rady Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim z dnia 23 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2016, postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 8.733.874,00 zł (słownie: osiem milionów siedemset trzydzieści trzy tysiące osiemset siedemdziesiąt cztery złote zero groszy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W przedmiotowej uchwale wskazano, że wyżej opisany kredyt zostanie spłacony z dochodów przyszłych okresów Powiatu w latach 2017-2038.

Działaniem swym Zarząd Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim wypełnił dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, a także wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań łącznie z odsetkami i innymi kosztami.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Tomaszowskiego wynika, że dług na koniec roku 2016, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 53.298.513,00 zł (słownie: pięćdziesiąt trzy miliony dwieście dziewięćdziesiąt osiem tysięcy pięćset trzysta złotych zero groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 47,46% planowanych dochodów budżetu ogółem.

Podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Mając na względzie obowiązujące zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, a które to zasady zostały określone w art. 243 uprzednio opisanej ustawy, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu

Tomaszowskiego (ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 sierpnia 2016 roku), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2016-2038, z których wynika, że **obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

W tym miejscu wskazać należy, że **w roku 2017 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, tj. 4,83%/5,81%, zaś w roku 2019 poziom ten będzie na granicy tegoż wskaźnika, tj. 7,05%/7,16%.** W przypadku, gdyby założenia przyjęte w prognozie nie były osiągnięte może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w szczególności poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących, ograniczenie wydatków majątkowych, czy też wydłużenie okresu spłaty istniejącego zadłużenia.

Jednocześnie, zdaniem Składu Orzekającego, podkreślenia wymaga okoliczność, że Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Tomaszowskiego **zakłada znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej z kwoty 2.228.550,00 zł w roku 2016 do kwoty 9.850.986,00 zł w roku 2017, do kwoty 10.889.440,00 zł w roku 2018, a następnie do kwoty 12.103.796,00 zł w roku 2019,** co ma przełożenie na wysokość wskaźnika jednorocznego w tychże latach, a w konsekwencji na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w kolejnych latach budżetowych.

Ponadto podkreślić należy, że z przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń w zakresie spłat zadłużenia wynika, iż począwszy od roku 2017 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający zwraca także uwagę, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat Tomaszowski zarówno dochodów bieżących, jak i majątkowych, 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.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.