

Uchwała Nr V/153/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 24 sierpnia 2017 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 2016 r., poz. 1870 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 7.904.517,00 zł (słownie: siedem milionów dziewięćset cztery tysiące pięćset siedemnaście złotych zero groszy), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2017 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Powiat Tomaszowski w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Uzasadnienie

W dniu 8 sierpnia 2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim z dnia 1 sierpnia 2017 roku, znak: FKB.300.1.2017 o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 7.904.517,00 zł (słownie: siedem milionów dziewięćset cztery tysiące pięćset siedemnaście złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Tomaszowskiego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XXVIII/243/2016 Rady Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim z dnia 22 grudnia 2016 roku w sprawie: uchwalenia budżetu Powiatu Tomaszowskiego na rok 2017, 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 2016 r., poz. 1870 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr XXVIII/242/2016 Rady Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim z dnia 22 grudnia 2016 roku w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Tomaszowskiego na lata 2017-2038, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr 714/2017 Zarządu Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim z dnia 31 lipca 2017 roku w sprawie: zaciągnięcia przez Powiat Tomaszowski kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr 714/2017 z dnia 31 lipca 2017 roku Zarząd Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 7 pkt 2 uchwały nr XXVIII/243/2016 Rady Powiatu w Tomaszowie Mazowieckim z dnia 22 grudnia 2016 roku w sprawie: uchwalenia budżetu Powiatu Tomaszowskiego na rok 2017, postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy do wysokości 7.904.517,00 zł (słownie: siedem milionów dziewięćset cztery tysiące pięćset siedemnaście złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W przedmiotowej uchwale wskazano, że wyżej opisany kredyt zostanie spłacony z dochodów przyszłych okresów Powiatu w latach 2018-2038.

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 sfinansowanie 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 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie wskazanym w prognozie wynosić będzie 48.041.642,00 zł (czterdzieści osiem milionów czterdzieści jeden tysięcy sześćset czterdzieści dwa złote zero groszy), a zatem kształtować się będzie na poziomie 40,91% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W tym miejscu podkreślić należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy 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 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Tomaszowskiego (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 26 lipca 2017 roku*), w tym dane dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2017-2038, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika liczonego na podstawie art. 243 wyżej opisaney ustawy. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2014-2015 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2016 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2017 kształtuje się na poziomie 5,83% (według wykonania roku 2016 na poziomie 8,42%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 4,56% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2018-2020 przywołana relacja wynosi odpowiednio: 7,45%/4,10%, 8,37%/5,79%, 9,72%/5,68%.

Odnotować należy, że w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Tomaszowskiego przyjęto założenie, że w roku 2017 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie z planowanego do zaciągnięcia kredytu. W roku 2018 i w latach 2020-2038 spłata długu planowana jest z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Natomiast w roku 2019 Powiat Tomaszowski założył, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu nastąpi z nadwyżki budżetowej oraz przychodów zwrotnych tj. planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający pragnie podkreślić, że uprzednio opisane 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, jak w sentencji niniejszej uchwały.

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