



**Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Warszawie**

ul. Koszykowa 6a, 00-564 Warszawa  
tel. (22) 628 28 62; 628 78 42  
e-mail: warszawa@warszawa.rio.gov.pl



STAROSTWO  
Powiatowe w Wołominie

wpl. 2013 -06- 10

L. dz. 50425 120132

Ilość zał. 1 podpis

Warszawa, dnia 03.06.2013 r.

**Starosta  
Powiatu Wołomińskiego**


ul. Prądzyńskiego 3  
05-200 Wołomin

**SO-Wa.0031.185.2013**

W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr Wa.185.2013 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 27 maja 2013 roku w celu służbowego wykorzystania.

Z poważaniem

ZASTĘPCA PREZESA

  
mgr Teresa Gołębiewska

Załączniki:

Uchwała Nr Wa.185.2013 + uzasadnienie  
plik kart 3

Otrzymują:

1 x Adresat  
1 x a/a



**UCHWAŁA Nr Wa.185.2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 27 maja 2013 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez **Powiat Wołomiński** kredytu długoterminowego w wysokości **10.000.000 zł.**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn.zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn.: Dz.U. z 2012r., poz. 1113) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

**Przewodnicząca:** - Bożenna Piotrowska  
**Członkowie:** - Lucyna Kusińska  
- Bożena Zych

uchwała, co następuje:

**§ 1**

Opiniuje pozytywnie z zawartymi w Uzasadnieniu uwagami możliwość spłaty zaciąganego przez Powiat Wołomiński kredytu długoterminowego w wysokości **10.000.000 zł** z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego na 2013 rok deficytu budżetowego	<b>6.391.492 zł</b>
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek	<b>3.608.508 zł.</b>

**§ 2**

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

**§ 3**

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale Powiatowi Wołomińskiemu służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

**Uzasadnienie**

Pismem Nr WFN.3251.90.2013 z dnia 6 maja 2013 roku (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 10 maj br.) Starosta Powiatu Wołomińskiego zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w łącznej wysokości **10.000.000 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat w roku 2013, z czego **6.391.492 zł** przeznaczone jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego, a **3.608.508 zł** na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu w/w wniosku oraz:

1. uchwały Nr XXVIII-296/2013 Rady Powiatu Wołomińskiego z dnia 25 kwietnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2013,

2. uchwały budżetowej Powiatu Wołomińskiego na 2013 rok z uwzględnieniem wprowadzonych do niej zmian,
  3. uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013-2024 po zmianach,
  4. materiałów świadczących o kondycji finansowej Powiatu Wołomińskiego
- pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Powiat Wołomiński planowanego do zaciągnięcia w 2013 roku kredytu długoterminowego w wysokości **10.000.000 zł**.

Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający wziął pod uwagę:

- 1) spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:
  - a) art. 12 pkt 8 lit. „c” ustawy o samorządzie powiatowym, a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
  - b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90,
  - c) art. 91 ust. 1 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
  - d) art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.); w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 z późn.zm.), określającego górną granicę dochodów, do której jednostka samorządu terytorialnego może obciążyć budżet roku 2013 zobowiązaniami wynikającymi ze spłat rat kredytów i pożyczek, odsetek od kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeń, a także przypadających do wykupu w danym roku papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
  - e) art. 170 cyt. ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 z późn.zm.), określającego granicę długu jednostki w roku 2013,
  - f) art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia się jednostki w latach 2014-2024,
- 2) kondycję finansową Powiatu Wołomińskiego wynikającą z analizy:
  - a) wykonania budżetu za rok 2012 oraz za pierwszy kwartał 2013 roku,
  - b) prognozy dochodów Powiatu w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
  - c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

**W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby Skład Orzekający stwierdził, że:**

1. Dnia 25 kwietnia 2013 roku Rada Powiatu Wołomińskiego podjęła wymaganą większością głosów uchwałę Nr XXVIII-296/2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2013.

Określony w tej uchwale kredyt wynosi **10.000.000 zł**, przy czym: **6.391.492 zł** ma być przeznaczony na sfinansowanie planowanego w roku 2013 deficytu budżetu Powiatu Wołomińskiego (na sfinansowanie inwestycji), zaś **3.608.508 zł** na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Spłata w/w kredytu dokonywana będzie w latach 2014-2024 z dochodów własnych Powiatu z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych. Przyjęte oprocentowanie kredytu – zgodnie z informacją zawartą w piśmie Nr SK.3021.98.2013 – to stawka WIBOR 1M plus marża banku.

2. Uchwalony na 2013 rok budżet Powiatu po zmianach, na dzień podjęcia uchwały kredytowej zamykał się planowanym deficytem w kwocie **12.060.809 zł**, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (151.783.846 zł) i planowanymi wydatkami (163.844.655 zł). Jako źródła sfinansowania w/w deficytu Rada wskazała przychody z kredytów w kwocie **11.391.492 zł** oraz wolne środki w wysokości – **669.317 zł**.

~~Planowane rozehody budżetu ogółem wynoszą **8.608.508 zł** i obejmują spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz udzieloną pożyczkę w kwocie **3.000.000 zł**. Przychody ogółem ustalono na poziomie – **20.669.317 zł** (kredyty – **15.000.000 zł** oraz wolne środki – **5.669.317 zł**), przy czym kredyt w kwocie **3.608.508 zł** przeznaczony jest na spłatę zobowiązań zaciągniętych w latach ubiegłych, zaś pozostały (**11.391.492 zł**) na finansowanie planowanego na 2013 rok deficytu.~~

Jak ustalono, w uchwale budżetowej określono limity zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów: na sfinansowanie deficytu budżetu w roku 2013 na poziomie **11.391.492 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – **3.608.508 zł**.

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Powiatu Wołomińskiego wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

3. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2012 roku wynika, że Powiat Wołomiński na koniec 2012 roku obciążony był zobowiązaniami dłużnymi w wysokości **44.748.079,98 zł**, co stanowiło **29,86%** wykonanych dochodów jednostki w 2012 roku (wg stanu na dzień 31 grudnia). Na powyższą kwotę złożyły się zaciągnięte i niespłacone długoterminowe kredyty i pożyczki.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach i Rb-28S o wydatkach budżetowych Powiatu za okres od początku roku do 31 grudnia 2012 roku, dochody wykonano na poziomie **96,32%** planu rocznego po zmianach, zaś wydatki zrealizowano w wysokości **91,61%** wielkości planowanych na 2012 rok, w tym wydatki majątkowe w **76,61%**.

4. Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń sporządzonego na koniec I kwartału 2013 roku Powiat Wołomiński obciążony był zobowiązaniami w kwocie **43.395.630,87 zł**, co stanowiło **28,71%** planowanych na ten rok dochodów.

Na powyższą kwotę złożyły się kredyty i pożyczki długoterminowe – **43.393.423,08 zł** oraz wymagalne zobowiązania w wysokości **2.207,79 zł**.

Ponadto, zgodnie z w/w sprawozdaniem Powiat posiadał niewymagalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń w wysokości **8.025.237 zł**. Poręczenie wygasa z końcem 2024 roku.

Na podstawie sprawozdań Rb-27S o dochodach i Rb-28S o wydatkach budżetowych Powiatu za okres od początku roku do 31 marca 2013 roku ustalono, iż dochody wykonano na poziomie **29,43%** planu rocznego po zmianach, zaś wydatki zrealizowano na poziomie **19,85%** wielkości planowanych na 2013 rok, przy czym wydatki majątkowe w **3,44%**, a wydatki bieżące w **22,32%**.

W sprawozdaniu Rb-NDS za okres od początku roku do dnia 31 marca 2013 roku po stronie wykonania wykazano w pozycji „inne źródła” kwotę **8.068.605,53 zł**. Są to wolne środki posiadane przez jednostkę. Jak ustalono, w uchwale budżetowej na koniec 2013 roku Rada rozdysponowała tylko **5.669.317 zł**, w tym **3.000.000 zł** na udzielone przez Powiat pożyczki.

W ocenie Składu Rada Powiatu Wołomińskiego, w myśl art. 212 ust. 1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych, powinna przede wszystkim rozdysponować w uchwale budżetowej całą kwotę posiadanych wolnych środków. Powyższe pozwoliłoby zmniejszyć kwotę kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2013 roku.

5. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Wołomińskiego po zmianach (uchwała Nr IV-72/2013 Zarządu Powiatu Wołomińskiego z dnia 19 kwietnia 2013 roku) wynika, iż dług na koniec 2013 roku wyniesie **54.139.571,98 zł**, co stanowić będzie **35,82%** planowanych dochodów budżetu tego roku.

W świetle w/w uchwały łączna kwota przypadających w roku 2013 spłat rat kredytów i pożyczek długoterminowych i odsetek od nich oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez Powiat poręczeń wyniesie **5,93%** prognozowanych w tym roku dochodów.

Z powyższych ustaleń wynika, iż wskaźnik zadłużenia Powiatu Wołomińskiego w roku 2013 kształtować się będzie poniżej progu określonego w art. 170 cyt. ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (60% przewidywanych dochodów budżetu Powiatu), zaś obciążenia z tytułu spłaty długu w tym okresie będą się mieścić w limicie, o którym mowa w art. 169 tejże ustawy o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (15% prognozowanych dochodów budżetu jednostki).

W latach 2014-2024, tj. w okresie spłaty opiniowanego kredytu wskaźnik spłaty zadłużenia Powiatu Wołomińskiego – jak wynika z WPF - nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w roku 2016 planowany przez Powiat wskaźnik spłaty zobowiązań (**6,94%**) tylko nieznacznie jest wyższy od wskaźnika dopuszczalnego (**7,13%**). Także w latach 2014 i 2015 różnice te są niewielkie (**1,18%** i **1,42%**).

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający uwzględnił przyjęte przez Radę Powiatu Wołomińskiego w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej założenia, iż realizacja dochodów Powiatu w latach 2014-2024 będzie przebiegała na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie i nie będą zaciągane nowe, poza zaplanowanymi w w/w uchwale, zobowiązania wpływające na dług jednostki. Zauważa on przy tym, iż w uchwalonej Wieloletniej Prognozie Finansowej Rada Powiatu Wołomińskiego zaplanowała przychody zwrotne (kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych) także w latach 2014-2018 w łącznej wysokości **33.000.000 zł**.

Mając na uwadze powyższe, a także fakt, iż w świetle przedstawionego stanu faktycznego wskaźniki zadłużenia Powiatu Wołomińskiego w okresie spłaty opiniowanego kredytu mieszczą się w granicach określonych ustawowo, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił jak sentencji.

WODNICZĄCA  
Izby Orzekającego  
Izby Obrachunkowej  
Warszawa  
*B. Stojanowski*  
mgr Bożenna Piotrowska

