

**Uchwała Nr I/166/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 20 czerwca 2011 roku**

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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1240), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- |                     |                |
|---------------------|----------------|
| 1. Ewa Śpionek      | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek        |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię pozytywną z uwagami, co do możliwości spłaty kredytu zaciąganego do wysokości 3.000.000 zł (słownie złotych: trzy miliony) przez Powiat Pabianicki, przy założeniu realizacji przez Powiat wielkości ujętych w przedłożonej Izbie prognozie kwoty długu.

**Uzasadnienie**

W dniu 31 maja bieżącego roku Starosta Powiatu Pabianickiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 3.000.000 zł, zaciąganego przez Powiat w 2011 roku (pismo nr Fn: 272.1.2011).

Rada Powiatu Pabianickiego w uchwale Nr IX/65/11 z dnia 26 maja 2011 roku wyraziła wolę zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 3.000.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. W uchwale wskazano również, że kredyt zostanie spłacony w latach 2012-2016. Z załącznika nr 1 do podjętej w dniu 26 maja 2011 roku przez Radę Powiatu Pabianickiego uchwały nr IX/64/11 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pabianickiego wynika, że przedmiotowy kredyt zostanie przeznaczony do wysokości 2.433.177 zł na planowany deficyt budżetu 2011 roku.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów ustalono w wysokości 3.852.799 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej na 2011 rok oraz prognozy kwoty długu na lata 2011-2017 stanowiącej załącznik do uchwały Nr IV/22/11 Rady Powiatu Pabianickiego z dnia 13 stycznia 2011 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej uchwałą nr IX/64/11 Rady Powiatu Pabianickiego z dnia 26 maja 2011 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pabianickiego.

Stosownie do postanowień art.121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. nr 157 poz. 1241) w latach 2011 – 2013 obowiązują wskaźniki określone w art.169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Zakładając pełną realizację wielkości, przyjętych przez Powiat w prognozie - w tym przede wszystkim dochodów - wskaźnik poziomu długu Powiatu w roku 2011 oscylował będzie na poziomie 17,03%, w roku 2012: 16,86%, a w 2013 roku osiągnie poziom 12,08% - przy dopuszczalnej relacji 60%, wynikającej z art.170 ustawy finansach publicznych.

Z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, wynika, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem zaciąganych/emitowanych na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki. Na podstawie dokumentów będących w dyspozycji Składu Orzekającego ustalono, że wskaźnik wynikający z art.169 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia i spłaty zobowiązań długoterminowych wykazanych przez Powiat w prognozie kwoty długu wyniesie w 2011 roku 5,39%, w 2012 roku 5,76%, a w 2013 roku 5,37% - zatem poniżej dopuszczalnej granicy.

Począwszy od 2011 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Tak obliczany wskaźnik w latach 2011-2013 podawany jest informacyjnie, a począwszy od roku 2014 stanie się wiążący. W prognozie kwoty długu w latach 2014 - 2017 Powiat wykazał, że obciążenie budżetu spłatą długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W pierwszym roku obowiązywania indywidualnego wskaźnika zadłużenia maksymalny wskaźnik zadłużenia Powiatu wyniesie 6,12%, przy założonych spłatach na poziomie 4,74% planowanych dochodów na 2014 rok.

Analiza zmian wprowadzonych w budżecie Powiatu w roku 2011 oraz w wieloletniej prognozie finansowej wskazuje, że wskaźnik jednoroczny dla roku 2011 - stanowiący element wyliczenia maksymalnego wskaźnika zadłużenia dla roku 2014 - obniżył się z poziomu 4,42% (zakładanego w wieloletniej prognozy finansowej przyjętej uchwałą nr IV/22/11 w dniu 13 stycznia 2011 roku) do poziomu 3,90%, wskutek obniżenia tzw. nadwyżki operacyjnej, czyli wielkości wynikającej z różnicy między planowanymi dochodami bieżącymi a planowanymi wydatkami bieżącymi budżetu 2011 roku. Pierwotnie wielkość ta planowana była w wysokości 187.868 zł, a obecnie wynosi 65.113,70 zł. W ocenie Składu Orzekającego dalsza tendencja do obniżania poziomu nadwyżki operacyjnej w 2011 roku może wpłynąć niekorzystnie na maksymalny wskaźnik zadłużenia w roku 2014, zwłaszcza w sytuacji niewykonania planowanych dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2011-2013. Skład podkreśla, że jak wynika z dokumentów, Powiat zakładał pierwotnie i nadal zakłada, że nadwyżka operacyjna w latach 2011-2013 będzie przyrastać: w roku 2011 planuje się ją w wysokości 65.113,70 zł (a planowano w wysokości 187.868 zł), w roku 2012 na poziomie 3.202.027,58 zł, a w roku 2013 w kwocie 4.955.826,77 zł. Skład wskazuje przy tym, że z założeń do wieloletniej prognozy finansowej Powiatu wynika, że planowane wysokości nadwyżki operacyjnej pozwalają Powiatowi nie tylko na ustalenie planowanej nadwyżki budżetu (od 2012 roku), ale również na niezaciąganie - począwszy od 2013 roku - przychodów zwrotnych.

Skład Orzekający zaznacza, że wskazane wyżej wskaźniki zadłużenia Powiatu ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych w wieloletniej prognozie finansowej w odniesieniu do dochodów (dochodów bieżących oraz dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia nadwyżek operacyjnych: założonej w roku 2011, jaki i planowanych w

latach 2012-2013. Skład Orzekający podkreśla, że wykonanie nadwyżki operacyjnej i dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2011 - 2013 wpłynie w sposób bezpośredni na poziom maksymalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą długu ustalanego dla roku 2014 na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.