

## Uchwała Nr IV / 179 / 2016

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 20 lipca 2016 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 7.300.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Sieradzki w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 7.300.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Barbara Polowczyk - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2013 roku, poz. 885 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 roku, poz. 561),

#### **p o s t a n o w i ł:**

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

#### **U z a s a d n i e**

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Powiatu Sieradzkiego Nr XVI/100/16 z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Sieradzkiego na 2016 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XVI/99/16 Rady Powiatu Sieradzkiego z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Sieradzkiego na lata 2016 – 2036 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XXIII/169/2016 Rady Powiatu Sieradzkiego z dnia 23 czerwca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2016,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Powiatu Sieradzkiego,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o terminach płatności kredytu wg propozycji kredytodawcy.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Powiatu Sieradzkiego po dokonanych zmianach w 2016 roku, planowane dochody

budżetu kształtują się na poziomie 112.276.692,00 zł, a wydatki w wysokości 121.591.451,00 zł. Deficyt budżetu wynosi 9.314.759,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 11.146.811,00 zł, z tego 7.300.000 zł kredyt na pokrycie deficytu budżetu oraz wolne środki z lat ubiegłych w wysokości 3.846.811,00 zł (w tym 2.014.759,00 zł na pokrycie deficytu budżetu). Rozchody zaplanowano w wysokości 1.832.052,00 zł.

W dniu 23 czerwca 2016 roku Rada Powiatu Sieradzkiego podjęła uchwałę Nr XXIII/169/2016 w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wynosi 7.300.000,00 zł. Zgodnie z treścią §2 podjętej przez organ stanowiący uchwały całkowita spłata powyższego kredytu nastąpi w latach 2017 - 2036.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupem papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych 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 przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2016 – 2036, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2016	2,02%	3,90%	4,36%
2017	2,37%	2,38%	2,84%
2018	1,86%	2,29%	2,75%
2019	1,73%	2,79%	2,79%
2020	1,56%	3,42%	3,42%
2021	1,47%	2,83%	2,83%
2022	1,03%	2,42%	2,42%
2023	0,98%	1,92%	1,92%
2024	0,75%	1,73%	1,73%
2025	0,72%	1,49%	1,49%
2026	0,68%	1,39%	1,39%

2027	0,65%	1,29%	1,29%
2028	0,62%	1,25%	1,25%
2029	0,59%	1,22%	1,22%
2030	0,26%	1,19%	1,19%
2031	0,25%	1,06%	1,06%
2032	0,24%	0,93%	0,93%
2033	0,23%	0,81%	0,81%
2034	0,22%	0,79%	0,79%
2035	0,21%	0,78%	0,78%
2036	0,20%	0,76%	0,76%

Z powyższych danych wynika, że łączna kwota spłat w latach objętych prognozą długu nie przekracza wskaźnika maksymalnego spłaty zobowiązań obliczonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy jak również wskaźnika maksymalnego obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. **Nie mniej jednak Skład Orzekający wskazuje, iż w 2017, wysokość powyższej relacji jest bliska dopuszczalnej granicy. Mając na uwadze powyższe, należy wskazać, że spełnienie reguły wynikającej ze wskazanego przepisu prawa w 2017 roku, jak również w całym okresie spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego, możliwe będzie przy spełnieniu przez Powiat Sieradzki założenia realizacji wielkości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym przede wszystkim wykonania prognozowanych dochodów bieżących i majątkowych oraz osiągnięcia przewidzianych w latach objętych prognozą długu nadwyżek operacyjnych. Szczególnie istotne znaczenie dla zachowania w 2017 roku relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych może mieć osiągnięcie prognozowanych na ten rok dochodów ze sprzedaży majątku w wysokości 1.000.000,00 zł.** W przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących, ograniczenie wydatków majątkowych, czy też wydłużenie okresu spłaty istniejącego zadłużenia.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.