

U c h w a ł a N r I V / 159 / 2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 5 lipca 2017 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 270.899,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Sieradzki w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 270.899,00 zł, zaciąganej na finansowanie 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 Dz. U. z 2016 roku, poz. 1870 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 270.899,00 zł, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Powiatu Sieradzkiego Nr XXX/220/2016 z dnia 22 grudnia 2016 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Sieradzkiego na lata 2017-2036 wraz ze zmianami;
- uchwałę Rady Powiatu Sieradzkiego Nr XXX/221/2016 z dnia 22 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Sieradzkiego na rok 2017 wraz ze zmianami;
- uchwałę Nr XXXVI/260/2017 Rady Powiatu Sieradzkiego z dnia 2 czerwca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi;

- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia;
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów;
- informację o terminach płatności opiniowanej pożyczki;
- wykaz zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji przez Powiat w 2017 roku.

Na podstawie ww. materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 2 czerwca 2017 roku Rada Powiatu Sieradzkiego podjęła uchwałę Nr XXXVI/260/2017 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w 2017 roku. Z treści §1 i 2 wskazanej uchwały wynika, iż planowana do zaciągnięcia pożyczka zaciągana będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu Sieradzkiego w roku 2017, z przeznaczeniem na zaplanowane do realizacji zakupy inwestycyjne. Zgodnie z postanowieniami zawartymi w §3 ww. uchwały spłata pożyczki nastąpić ma w latach 2018-2021.

W budżecie Powiatu Sieradzkiego, po dokonanych zmianach w 2017 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 118.049.074,86 zł, a wydatki w wysokości 122.333.699,86 zł. Z analizy przedłożonych dokumentów wynika, iż zaciągana przez Powiat Sieradzki pożyczka przeznaczona będzie na wydatki majątkowe w postaci zakupów inwestycyjnych, obejmujących zakup ciągnika rolniczego, kosiarki bijakowej, rębaka do gałęzi i przyczepy rolniczej (łącznie 270.899,00 zł). Deficyt budżetu wynosi 4.284.625,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.229.183,97 zł (z tego 4.970.899,00 zł – przychody z tytułu kredytów i pożyczek, 1.258.284,97 zł – wolne środki). W rozchodach budżetu roku 2017 zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.944.558,97 zł.

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, wykupem papierów wartościowych 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 załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z jej zmianami, Skład Orzekający ustalił, że relacje wyliczone na podstawie powyższego przepisu, w latach obejmujących zaciągnięcie i spłatę opiniowanej pożyczki, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, 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
2017	2,10%	2,84%	3,69%
2018	2,07%	2,42%	3,27%
2019	1,90%	2,81%	3,66%
2020	1,73%	3,78%	3,78%
2021	1,64%	4,11%	4,11%

Z przedstawionych danych wynika, że w latach 2017-2021 poziom spłat zobowiązań Powiatu Sieradzkiego kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego wyliczonego w oparciu o przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ustalonego dla danego roku.

Skład orzekający zwraca jednak uwagę, że **prognozowany poziom obciążenia budżetu spłatą długu w roku 2018 jest tylko nieznacznie niższy od wskaźnika maksymalnego (obliczonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy), różnica ta wynosi bowiem zaledwie 0,35%**. Różnica pomiędzy wskaźnikiem obciążenia budżetu planowaną spłatą długu a wskaźnikiem maksymalnym jest nieznaczna także w 2019 roku (1,90% < 2,81%). **W konsekwencji powyższego, ustalona w projekcie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu, możliwość spłaty długu w tych latach obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego niezwykle istotny wpływ na spełnienie przez Powiat Sieradzki w 2018 i 2019 roku reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie miało wykonanie budżetu roku 2017 oraz**

realizacja wartości wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej w 2018 i 2019 roku, w szczególności w zakresie prognozowanych do uzyskania w poszczególnych latach nadwyżek operacyjnych (nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi).

W przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie nie zostały wykonane może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących lub ograniczenie wydatków majątkowych.

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.