

**U c h w a ł a   N r   I V / 1 6 0 / 2 0 1 7**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 5 lipca 2017 roku**

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.700.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Sieradzki w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.700.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,

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 kredytu w wysokości 4.700.000,00 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/261/2017 Rady Powiatu Sieradzkiego z dnia 2 czerwca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2017;
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia;

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów;
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu;
- 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/261/2017 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2017 roku. Z treści §1 i 2 wskazanej uchwały wynika, iż planowany do zaciągnięcia kredyt zaciągany będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2017 roku (4.013.726,00 zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (686.274,00 zł). Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wynosi 4.700.000,00 zł. Zgodnie z postanowieniami zawartymi w §3 ww. uchwały spłata kredytu nastąpić ma w latach 2018-2036.

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. 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 przedłożonych materiałów oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Sieradzkiego ustalono, że obciążenie budżetu w latach 2018-2036, w których przypada spłata zaciąganego kredytu nie przekracza określonego w art. 243 o finansach publicznych wskaźnika spłat.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że **prognozowany poziom obciążenia budżetu spłatą długu w roku 2018 oscylować będzie w granicach maksymalnego wskaźnika spłaty zadłużenia, wyznaczonego regułą zawartą w art. 243 ustawy (2,07%<2,42%). Różnica pomiędzy wskaźnikiem obciążenia budżetu planowaną spłatą długu a wskaźnikiem maksymalnym jest nieznaczna także w 2019 roku, wynosi ona bowiem 0,91%. 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.

Skład Orzekający zauważa ponadto, iż zaciągnięcie kredytu, którego spłata rozłożona będzie na lata 2018-2036, skutkować będzie istotnym wzrostem obciążeń budżetów poszczególnych lat objętych prognozą długu z tytułu wydatków związanych z obsługą długu publicznego. Jak wynika z przedłożonych przez Powiat dokumentów, wydatki te w latach 2018-2036 mogą wzrosnąć w związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem łącznie o 1.099.802,00 zł.

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.