

**Uchwała Nr I/38/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 21 marca 2018 roku**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2016r. poz. 561) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2016r. poz. 1870 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

Opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Pabianicki do wysokości 5.200.000,00 zł (*słownie złotych: pięć milionów dwieście tysięcy*).

**Uzasadnienie**

W dniu 5 marca 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wicestarosty Powiatu Pabianickiego (pismo FN.272.1.2018) o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego, zaciąganego przez Powiat Pabianicki do wysokości 5.200.000,00 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Powiatu Pabianickiego na 2018 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pabianickiego na lata 2018-2025 wraz ze zmianami, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej.

Uchwałą Nr XLVII/330/18 z dnia 27 lutego 2018 roku Rada Powiatu Pabianickiego postanowiła zaciągnąć w 2018 roku kredyt długoterminowy do wysokości 5.200.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. W Uchwale postanowiono, że kredyt zostanie spłacony w latach 2019-2025.

W uchwale budżetowej Powiatu Pabianickiego na 2018 rok określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na finansowanie planowanego deficytu Powiatu w 2018 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, na kwotę 6.505.000,00 zł.

Z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Pabianickiego (Uchwała XLVI/319/18) wynika, że w latach spłaty kredytu zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu (*rozumiane jako dodatnia wielkość między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi*). W prognozie przyjęto również założenie, że w 2018 roku dług Powiatu zostanie pokryty kredytem długoterminowym oraz wolnymi środkami z lat ubiegłych. W roku 2019 spłatę długu prognozuje się sfinansować nadwyżką dochodów budżetu nad wydatkami budżetu (nadwyżką budżetową, która powstanie z nadwyżki operacyjnej) oraz wolnymi środkami z lat ubiegłych. Dla lat 2020 – 2025 przyjęto, że spłata długu będzie pokrywana nadwyżkami budżetu danego roku, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych. W okresie 2018 - 2020 część długu Powiatu

będzie również spłacana z wydatków, co związane jest z realizacją przedsięwzięcia „Zakup nieruchomości położonej w Pabianicach przy ulicy Gdańskiej 3/5”.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Przy realizacji wielkości założonych w wieloletniej prognozie finansowej Powiatu Pabianickiego, w latach spłaty zaciąganego kredytu, Powiat wykazał, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2019 oraz w roku 2018 (bez uwzględnienia przypadających na ten rok ustawowych wyłączeń ze spłaty długu) wskaźnik spłaty długu - liczony w oparciu o plan III kwartału 2017 roku - oscyluje w granicach wskaźnika maksymalnego.

W ocenie Składu Orzekającego realizacja założeń przyjętych w prognozie będzie wymagała pełnego wykonania dochodów bieżących, jak również utrzymania poziomu wydatków bieżących oraz wykonania założonych dochodów ze sprzedaży majątku (planowanych w 2018 roku), w celu osiągnięcia tzw. wskaźników jednorocznych (*pozycja 9.5 załącznika nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej*), a w rezultacie zachowania reguły z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje również, że przy wprowadzaniu w trakcie 2018 roku zmian w wieloletniej prognozie finansowej, dla roku 2017 powinny zostać uwzględnione wielkości wynikające z danych ujętych w sprawozdaniach Powiatu sporządzonych za 2017 rok.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.