Elektronicznie podpisany przez:
Paweł Dobrzyński; RIO w Łodzi
dnia 13 października 2021 r.

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W ŁODZI

ul. Ogrodowa 28d, 91-065 Łódź
tel. (42) 636 68 96, 636 69 11, fax (42) 636 74 24

Sieradz, dnia 13 października 2021 r.

WA-0031/IV/253/2021

Starostwo Powiatowe w Wieluniu
ul. Plac Kazimierza Wielkiego 2
98-300 Wieluń

W załączeniu przesyłam uchwałę Nr **IV/253/2021** Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 8 października 2021 w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł. Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Zarząd Powiatu Wieluńskiego w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.000.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu,.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Paweł Dobrzyński
/-/
podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Id: D9E79C5A-77A0-4208-AC99-CA8989A0B508

Elektronicznie podpisany przez
Paweł Dobrzyński; RIO w Łodzi
dnia 13 października 2021 r.

U c h w a ł a Nr IV / 253 / 2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 8 października 2021 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Zarząd Powiatu Wieluńskiego w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.000.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Paweł Dobrzyński - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Zofia Dolewka - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity z 2021 roku, poz. 305 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2019 roku, poz. 2137),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu, **z uwagami zawartymi 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 Wieluńskiego Nr XXXI/182/20 z dnia 29 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Wieluńskiego na lata 2021-2030 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Powiatu Wieluńskiego Nr XXXI/183/20 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Wieluńskiego na rok 2021 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Powiatu Wieluńskiego Nr XLI/241/21 z dnia 10 września 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2021,
- wniosek z dnia 13.09.2021 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego

do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł,

- harmonogram spłaty kredytu długoterminowego,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Powiatu Wieluńskiego,
- informację o pozostałych do spłaty zobowiązaniach długoterminowych wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o udzielonych poręczeniach.

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

W dniu 10 września 2021 roku Rada Powiatu Wieluńskiego podjęła uchwałę Nr XLI/241/21 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego. Z treści §2 ww. uchwały wynika, iż kredyt w wysokości 5.000.000,00 zł zaciągany będzie na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Wieluńskiego w 2021 roku. Jak wynika z treści §3 uchwały Rady Powiatu jednostka zaplanowała spłatę kredytu w latach 2021-2033.

W budżecie Powiatu Wieluńskiego na 2021 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 108.239.704,00 zł, a wydatki w wysokości 118.174.909,97 zł. Deficyt budżetu wynosi 9.935.205,97 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 11.555.791,61 zł, a rozchody w wysokości 1.620.585,64 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2021 – 2033, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2021	3,38	10,34
2022	4,70	7,08
2023	4,58	6,73
2024	**6,46**	**6,63**
2025	6,90	9,58
2026	6,80	8,50

2027	6,52	8,21
2028	6,48	8,30
2029	5,57	9,59
2030	4,30	9,36
2031	1,10	9,40
2032	1,04	9,05
2033	1,04	8,68

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w latach, w których będzie spłacany kredyt (2021-2033), nie przekracza określonego we wskazanym powyżej przepisie prawa wskaźnika spłat. **Nie mniej jednak, Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2024 wysokość relacji, o której mowa w art. 243 ustawy, kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnej granicy. Mając na uwadze powyższe, należy wskazać, że spełnienie reguły wynikającej z ww. przepisu prawa w okresie spłaty przedmiotowej pożyczki - w tym w szczególności w roku 2024 - możliwe będzie jedynie przy spełnieniu przez Powiat Wieluński założenia pełnej realizacji wielkości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej. W ocenie Składu Orzekającego niezwykle istotne w tym względzie będzie zachowanie przez Powiat szczególnej dyscypliny przy ponoszeniu wydatków bieżących w latach 2021-2023, których poziom nie powinien przekraczać wartości przyjętych w prognozie długu.**

Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że na Powiecie Wieluńskim ciążą zobowiązania z tytułu poręczonych kredytów zaciągniętych przez SPZOZ w Wieluniu, które – jak wynika z dokumentów przedłożonych Izbie przez jednostkę - na dzień 30.08.2021r. wynoszą 29.682.309,79 zł. W ocenie Składu powyższe stwarza zagrożenie w zakresie możliwości spłaty przez Powiat przedmiotowego kredytu. Zaistnienie okoliczności, w których kwota udzielonych poręczeń stałaby się wymagalna, doprowadzić może bowiem do braku płynności finansowej Powiatu i w konsekwencji do utraty zdolności terminowego regulowania zobowiązań, w tym także zobowiązań długoterminowych.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.