

U c h w a ł a N r I V / 1 5 9 / 2 0 1 8
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 czerwca 2018 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.600.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Wieluński w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 6.600.000,00 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 2017 roku, poz. 2077 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 6.600.000,00 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 Wieluńskiego Nr XXXVII/231/17 z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Wieluńskiego na lata 2018-2028 wraz ze zmianami;
- uchwałę Rady Powiatu Wieluńskiego Nr XXXVII/232/17 z dnia 20 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Wieluńskiego na rok 2018 wraz ze zmianami;

- uchwałę Nr XXXVIII/238/2018 Rady Powiatu Wieluńskiego z dnia 19 stycznia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2018 zmienionej uchwałą Nr XLII/263/18 z dnia 25 maja 2018 roku;
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia;
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów;
- informację o udzielanych poręczeniach;
- harmonogram spłaty kredytu wg propozycji kredytobiorcy.

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

W dniu 19 stycznia 2018 roku Rada Powiatu Wieluńskiego podjęła uchwałę XXXVIII/238/2018 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2018 roku. Uchwała ta została zmieniona uchwałą Nr XLII/263/18 z dnia 25 maja 2018 roku. Z treści ww. uchwał wynika, iż planowany do zaciągnięcia kredyt zaciągany będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania wynosi 6.600.000,00 zł. Spłata kredytu nastąpić ma w latach 2018-2028.

W budżecie Powiatu Wieluńskiego, po dokonanych zmianach w 2018 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 82.358.802,20 zł, a wydatki w wysokości 87.731.578,68 zł. Deficyt budżetu wynosi 5.372.776,48 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 6.600.00,00 zł. W rozchodach budżetu roku 2018 zaplanowano spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.227.223,52 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 Wieluńskiego 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 2019 oraz w roku 2021 jest tylko nieznacznie niższy od wskaźnika maksymalnego obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy (różnica ta wynosi odpowiednio: w roku 2019 - 0,51%, w 2021 roku – 0,57%). Natomiast w 2020 roku wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat równy jest wskaźnikowi maksymalnemu obliczonemu w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy.

W konsekwencji powyższego, zdaniem Składu Orzekającego, możliwość spłaty długu przez Powiat Wieluński w wysokości przewidzianej w latach w 2019-2021 roku obciążona jest bardzo dużym ryzykiem. Podkreślić należy, że niezwykle istotny wpływ na spełnienie przez Powiat Wieluński w latach 2019-2021 roku reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie miało wykonanie budżetu roku 2018 oraz realizacja wartości wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej w 2019-2021 roku, w szczególności w zakresie prognozowanych do uzyskania w poszczególnych latach nadwyżek operacyjnych (nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi).

W przypadku, gdy założenia przyjęte w wieloletniej prognozie nawet w nieznacznym stopniu nie zostaną wykonane może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w tym przede wszystkim poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących.

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.