

UCHWAŁA Nr III/221/2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 1 października 2015 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012r., poz. 1113 ze zm.) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Lucyna Józefa Michejda – członek

w związku z wnioskiem Starosty Powiatu o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do wysokości 2.707.849,73 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki w 2015 roku, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Starosty Powiatu w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2015 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Powiatu zaplanowała zaciągnąć kredyt do wysokości 2.707.849,73 zł, zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Powiatu na 2015 rok uchwalony został Uchwałą Rady Powiatu Nr III/17/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2015 rok, rozchody zaplanowano w wysokości 2.807.849,73 zł. Źródłem pokrycia rozchodów będą przychody z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.707.849,73 zł oraz z wolnych środków w wysokości 100.000 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 8 pkt 2 Uchwały Nr III/17/2014 w sprawie uchwalenia budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 3.316.825 zł.

W Uchwale Nr III/17/2014 w sprawie uchwalenia budżetu na 2015 rok, Rada Powiatu w § 15 pkt 2 upoważniła Zarząd Powiatu do zaciągnięcia w 2015 roku kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Działając na podstawie powyższego upoważnienia, Zarząd Powiatu podjął w dniu 17 sierpnia 2015 roku Uchwałę Nr 107/2015 w sprawie zaciągnięcia w 2015 roku kredytu długoterminowego do kwoty 2.707.849,73 zł. Spłata kredytu zaplanowana została w latach 2018-2025.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2015 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Powiatu Uchwałą Nr III/16/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej (zwana dalej; wpf), zmienionej Uchwałą Rady Nr XI/72/2015 z dnia 26 sierpnia 2015 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2015-

2025 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Przepisy ustawy ofp, które weszły w życie od 1 stycznia 2014 roku stanowią, iż dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obowiązuje na podstawie art. 243 ustawy ofp, indywidualny dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu z tytułu spłat zadłużenia. Jego wysokość uzależniona jest od wykonania nadwyżek operacyjnych w trzech latach poprzedzających dany rok budżetowy, tj. nadwyżki dochodów bieżących na wydatkami bieżącymi powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku – wielkości te determinują wysokość wskaźników jednorocznych, które stanowią podstawę do ustalenia analizowanego wskaźnika.

Prognozowana w wpf łączna kwota spłat zobowiązań, przypadająca w każdym roku objętym prognozą kwoty długu z tytułów określonych w art. 243 ustawy ofp, tj. z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę poręczeń wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami do planowanych dochodów ogółem, nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ofp dopuszczalnego wskaźnika spłat. W poszczególnych latach objętych wpf, relacja prognozowanych spłat do dopuszczalnego wskaźnika spłat przedstawia się następująco:

- w 2015 – 5,26 % do 6,53 %,
- w 2016 – 3,89 % do 5,61 %,
- w 2017 – 3,23 % do 4,61 %,
- **w 2018 – 3,42 % do 3,47 %,**
- w 2019 – 1,84 % do 3,86 %,
- w 2020 – 1,80 % do 3,40 %,
- w 2021 – 1,54 % do 2,90 %,
- w 2022 – 1,50 % do 2,33 %,
- w 2023 – 1,45 % do 2,28 %,
- w 2024 – 1,40 % do 2,22 %,
- w 2025 – 0,56 % do 2,22 %.

W ocenie Składu Orzekającego prognozowane w wpf założenia dotyczące wysokości spłaty długu w 2018 roku obciążone są ryzykiem, gdyż zapas pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłat a planowanym wskaźnikiem spłat wynosi tylko 0,05% prognozowanych dochodów. Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wskazuje, iż niezbędne są: konsekwentne działania jednostki w zakresie realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących i majątkowych, dyscyplina w ponoszeniu wydatków w celu osiągnięcia w 2015 roku i przyszłych budżetach, prognozowanej nadwyżki operacyjnej. Ponadto niezbędne jest bieżące monitorowanie realizacji budżetu, jego wpływu na wpf oraz monitorowanie kwoty długu i jego spłat w poszczególnych latach, na tej podstawie ewentualne korygowanie poziomu prognozowanych wydatków bieżących i majątkowych, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy ofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2015 roku długu Powiatu wynosić będzie 11.089.409,05 zł, co stanowić będzie 15,91 % planowanych dochodów jednostki.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.