

UCHWAŁA Nr III/215/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 3 października 2022 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 (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 1668 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 1634 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

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

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do wysokości 7.000.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki w 2022 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu Powiatu w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2022 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Powiatu Łowickiego zaplanowała zaciągnąć kredyt do wysokości 7.000.000,00 zł zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Budżet Powiatu na 2022 rok uchwalony został Uchwałą Nr XLVII/324/2022 z dnia 26 stycznia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok, zmieniony Zarządzeniem Nr 1036/2022 z dnia 7 września 2022 roku w sprawie zmian w budżecie Powiatu na 2022 rok.

W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 21.825.929,06 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano:

- kredyt w wysokości 3.980.581,88 zł,
- wolne środki w wysokości 2.400.486,88 zł,
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych 3.707.287,21 zł,
- niewykorzystane środki pieniężne na podstawie art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w wysokości 11.687.573,09 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek w wysokości 50.000,00 zł.

Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody w wysokości 3.019.418,12 zł, również zaplanowano sfinansować kredytem. Ogółem rozchody wynoszą 4.019.418,12 zł, w pozostałej części zostaną pokryte wolnymi środkami.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 7 pkt 2 i 3 Uchwały Nr XLVII/324/2022 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2022 rok –

limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku w wysokości 5.095.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 3.865.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Zarząd Powiatu działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 14 pkt 2 i 3 Uchwały Rady Powiatu Nr XLVII/324/2022 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2022 rok, podjął w dniu 12 sierpnia 2022 roku Uchwałę Nr 1008/2022 w sprawie zaciągnięcia w 2022 roku kredytu długoterminowego do wysokości 7.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2026 - 2033.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2022 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Powiatu Uchwałą Nr XLVII/325/2022 z dnia 26 stycznia 2022 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr LIV/371/2022 z dnia 31 sierpnia 2022 roku. Obejmuje ona okres 2022 - 2033 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu maksymalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikiem przedstawiają się następująco:

- w 2022 – 5,58 % do 9,31 %,
- w 2023 – 7,01 % do 7,84 %,
- w 2024 – 7,08 % do 8,62 %,
- w 2025 – 7,38 % do 8,22 %,
- w 2026 – 6,55 % do 8,08 %,
- w 2027 – 6,19 % do 8,26 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty zadłużenia pozostają niższe o kilka punktów procentowych od prognozowanych maksymalnych wskaźników spłat zadłużenia.

Podkreślić należy, że powyższe wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji zaplanowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów. Mając na uwadze obecną sytuację w kraju (min. znaczna podwyżka cen energii, istotny wzrost stóp procentowych a także wzrost kosztów związanych z wykonywaniem obowiązkowych zadań przez samorządy), należy liczyć się z koniecznością poniesienia większych wydatków bieżących, co może pogorszyć relacje z art. 243 ww. ustawy. Zatem Skład Orzekający wskazuje na konieczność dokonywania analizy sytuacji finansowej jednostki, w tym zdolności do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości i na tej podstawie ewentualnie zmieniać poziom planowanych i prognozowanych wielkości budżetów, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ww. ustawy.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2022 roku długu Powiatu wynosić będzie 32.694.385,44 zł, co stanowić będzie 29,83 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2033 roku. Spłatę zadłużenia w 2022 roku jednostka planuje pokryć przychodami z tytułu kredytu, w 2023 roku spłatę zadłużenia prognozuje z nadwyżki budżetu i przychodów zwrotnych a w okresie 2024 – 2033 z nadwyżek budżetów.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.