

UCHWAŁA Nr III/240/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 25 października 2022 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej
do zaciągnięcia przez Miasto Łowicz

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

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

w związku z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicz o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 61.179,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Miasto Łowicz w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w ul. Czajki w Łowiczu”.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2022 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że pożyczkę w wysokości 61.179,00 zł Rada Miejska w Łowiczu zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu, zgodnie z postanowieniami budżetu uchwalonego Uchwałą Nr XLVI/363/2021 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 16 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok, zmienionego Zarządzeniem Burmistrza Nr 381/2022 z dnia 18 października 2022 roku.

Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 32.143.591,25 zł, zostanie pokryty przychodami z tytułu:

- emisji papierów wartościowych w wysokości 6.276.645,24 zł,
- pożyczki w wysokości 61.179,00 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na podstawie art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych rachunku bieżącym budżetu w wysokości 1.738.933,18 zł,
- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ww. ustawy w wysokości 24.066.833,83 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 pkt 2 Uchwały Nr LX/451/2022 z dnia 29 września 2022 roku w sprawie zmian w budżecie – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 11.000.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Miejska wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 29 września 2022 roku Uchwałą Nr LX/452/2022 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku, wynikającego min.:

z realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w ul. Czajki w Łowiczu”. Spłatę pożyczki zaplanowano w latach 2023 - 2027.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na 2022 rok oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miejską Uchwałą Nr XLVI/362/2021 z dnia 16 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Zarządzeniem Nr 384/2022 z dnia 20 października 2022 roku. Obejmuje ona okres 2022 – 2033 i uwzględnia min.: prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już i planowane do zaciągnięcia zobowiązania oraz rozchody.

Z danych zamieszczonych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że w latach 2022 – 2033 zachowana została relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Obliczone na podstawie art. 243 ww. ustawy, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2022 – 8,35 % do 13,17 %,
- w 2023 – 9,15 % do 12,06 %,
- w 2024 – 9,87 % do 11,73 %,
- w 2025 – 9,64 % do 11,67 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od dopuszczalnego prognozowanego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych. Podkreślić należy, że powyższe wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji zaplanowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów.

Mając na uwadze aktualną sytuację ekonomiczną w kraju, m.in. 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. Skład Orzekający wskazuje na konieczność konsekwentnych działań Miasta w zakresie pełnej realizacji planowanych i prognozowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach objętych wpf, dyscypliny w ponoszeniu wydatków, bieżącego monitorowania realizacji budżetu jednostki, jego wpływu na wpf i na tej podstawie w miarę potrzeb korygowania poziomu prognozowanych wydatków, jak również monitorowania kwoty długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ww. ustawy.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2022 roku długu Miasta wynosić będzie 65.956.458,59 zł, co stanowić będzie 40,93 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi w 2033 roku. Spłatę zadłużenia w 2022 roku jednostka planuje pokryć przychodami z emisji obligacji, w latach 2023 – 2024 spłata nastąpi w części z nadwyżek budżetów a w części z przychodów zwrotnych, w okresie 2025 – 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 jej otrzymania.