

UCHWAŁA Nr III/158/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 30 września 2021 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 2019r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021r., poz. 305 ze zm) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Łukasz Szczepanik – 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 5.750.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki w 2021 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 2021 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Powiatu Łowickiego zaplanowała zaciągnąć kredyt do wysokości 5.750.000,00 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 Łowickiego na 2021 rok uchwalony został Uchwałą Nr XXX/223/2020 z dnia 21 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2021 rok, zmieniony Uchwałą Nr XLI/281/2021 z dnia 25 sierpnia 2021 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie na 2021 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 12.422.470,73 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano kredyty i pożyczki w wysokości 3.650.486,88 zł, wolne środki w wysokości 2.976.250,00 zł, nadwyżka budżetu z lat ubiegłych w wysokości 1.037.000,00 zł oraz niewykorzystane środki pieniężne o których mowa w art. 217 ust. 1 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 4.758.733,85 zł.

Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody w wysokości 2.888.063,12 zł zaplanowano sfinansować kredytem.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 7 pkt 2 i 3 Uchwały Nr XXIX/270/2021 w sprawie zmiany budżetu Powiatu na 2021 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.936.550,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 3.152.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Zarząd Powiatu działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 14 pkt 2 i 3 Uchwały Rady Powiatu Nr XXX/223/2020 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2021 rok, podjął w dniu 3 września 2021 roku Uchwałę Nr 744/2021 w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku kredytu długoterminowego do wysokości 5.750.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do wysokości 2.861.936,88 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do wysokości 2.888.063,12 zł. Uchwała Zarządu Powiatu Nr 744/2021 została zmieniona Uchwałą Zarządu Nr 765/2021 z dnia 29 września 2021 roku. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2026 - 2030.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2021 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Powiatu Uchwałą Nr XXX/222/2020 z dnia 21 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr XLI/282/2021 z dnia 25 sierpnia 2021 roku. Obejmuje ona okres 2021 - 2030 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już i planowane do zaciągnięcia zobowiązania oraz rozchody.

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, dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikiem przedstawiają się następująco:

- w 2021 – 4,48 % do 6,98 %,
- w 2022 – 4,62 % do 5,18 %,
- w 2023 – 6,04 % do 6,59 %,
- w 2024 – 7,38 % do 8,81 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. 2025 – 2030 jednostka wykazuje kilkuprocentowy zapas pomiędzy wskaźnikami. Skład Orzekający wskazuje, że powyższe wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów, które zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, stanowią podstawę obliczenia dopuszczalnych wskaźników spłaty zadłużenia w poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu.

Biorąc po uwagę zmiany w ustawie o finansach publicznych, wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań - Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Powiatu powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu przewidzianym odpowiednio: dla okresu przejściowego (2020 – 2025) oraz od 2026 roku do końca okresu objętego prognozą kwoty długu.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2021 roku długu Powiatu Łowickiego wynosić będzie 29.963.803,56 zł, co stanowić będzie 28,55 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2030 roku.

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.