

UCHWAŁA Nr III/171/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 października 2021 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

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) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Paweł Dobrzyński – członek
3. Radosław Hrychorczuk – członek

w związku z wnioskiem Starosty Powiatu Łowickiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 788.550,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2021 roku, wynikającego min.: z realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Poprawa jakości powietrza poprzez przeprowadzenie prac termomodernizacyjnych w budynkach użyteczności publicznej na terenie Powiatu Łowickiego”.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Starosty Powiatu w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2021 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z materiałów będących w zasobach Izby wynika, że Rada Powiatu Łowickiego zaplanowała zaciągnąć w 2021 roku pożyczkę w wysokości 788.550,00 zł, zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej: ustawa ofp), tj. na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2021 roku.

Budżet Powiatu 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 XLII/286/2021 z dnia 29 września 2021 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 12.507.470,73 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano:

- kredyty i pożyczki w wysokości 3.650.486,88 zł,
- niewykorzystane środki pieniężne o których mowa w art. 217 ust. 1 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 4.758.733,85 zł,
- wolnych środków określonych w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2.726.250,00 zł,
- nadwyżki budżetu z lat ubiegłych w wysokości 1.372.000,00 zł.

Opiniowana pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 7 pkt 2 Uchwały Nr XXXIX/270/2021 w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 3.936.550,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 14 pkt 2 Uchwały Rady Powiatu Nr XXX/223/2020 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2021 rok, zmienionej Uchwałą Nr XXXIX/270/2021 z dnia 3 sierpnia 2021 roku, Zarząd Powiatu podjął w dniu 22 września 2021 roku Uchwałę Nr 762/2021 w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku pożyczki długoterminowej w wysokości 788.550,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Przedmiotowa Uchwała Zarządu została zmieniona Uchwałą Nr 775/2021 z dnia 12 października 2021 roku. Spłata opiniowanej pożyczki zaplanowana została w latach 2022 - 2027.

Wydając przedmiotową 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 2021 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej. Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej; wpf) zmieniona została Uchwałą Nr XLII/287/2021 z dnia 29 września 2021 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2021 - 2030 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już i planowane do zaciągnięcia zobowiązania oraz rozchody.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy ofp, 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 wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2021 – 4,14 % do 6,98 %,
- w 2022 – 4,29 % do 5,40 %,
- w 2023 – 6,04 % do 6,81 %,
- w 2024 – 7,38 % do 9,03 %.

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

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), 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 roku 2026 do końca okresu objętego prognozą kwoty długu.

Planowane na koniec 2021 roku zadłużenie Powiatu będzie wynosiło 29.713.803,56 zł, co będzie stanowić 28,26 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z uchwalonym wpf zadłużenie zostanie spłacone w 2030 roku.

Od opinii wyrażonej w niniejszej 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.