

UCHWAŁA Nr III/164/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 28 czerwca 2023 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. Aneta Jakubczak - członek
3. Tomasz Karwicki – 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 9.100.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki w 2023 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 2023 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Powiatu Łowickiego zaplanowała zaciągnąć kredyt do wysokości 9.100.000,00 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 2023 rok uchwalony został Uchwałą Nr LXI/395/2023 z dnia 25 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2023 rok, zmieniony Uchwałą Nr LXVII/425/2023 z dnia 31 maja 2023 roku w sprawie zmian w budżecie Powiatu na 2023 rok.

W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 12.487.126,78 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano:

- kredyt w wysokości 4.601.726,88 zł,
- wolne środki w wysokości 603.080,00 zł,
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych 2.645.412,00 zł,
- niewykorzystane środki pieniężne na podstawie art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w wysokości 4.636.907,90 zł.

Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody w wysokości 4.898.273,12 zł, zaplanowano sfinansować kredytem w wysokości 4.498.273,12 zł, nadwyżką z lat ubiegłych oraz przychodami z tytułu spłat wcześniej udzielonych pożyczek.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 7 pkt 2 i 3 Uchwały Nr LXI/395/2023 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2023 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2023 roku w wysokości 6.827.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 6.673.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Zarząd Powiatu działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 13 pkt 2 i 3 Uchwały Rady Powiatu Nr LXI/395/2023 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2023 rok, podjął w dniu 31 maja 2023 roku Uchwałę Nr 1198/2023 w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku kredytu długoterminowego do wysokości 9.100.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2028 - 2036.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2023 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Powiatu Uchwałą Nr LXI/394/2023 z dnia 25 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr LXVII/426/2023 z dnia 31 maja 2023 roku. Obejmuje ona okres 2023 - 2036 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 ustalonych na podstawie ww. przepisu maksymalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikiem przedstawiają się następująco:

- w 2023 – 7,62 % do 8,56 %,
- w 2024 – 6,86 % do 7,41 %,
- w 2025 – 6,47 % do 7,07 %,
- w 2026 – 6,61 % do 7,31 %,
- w 2027 – 6,39 % do 7,65 %.

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.

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 należy 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 2023 roku długu Powiatu wynosić będzie 34.846.112,33 zł, co stanowić będzie 28,81 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2036 roku. Spłatę zadłużenia w 2023 roku jednostka planuje pokryć przychodami z tytułu kredytu, nadwyżką z lat ubiegłych oraz ze spłat wcześniej udzielonych pożyczek, w latach 2024 – 2025 z nadwyżek budżetu oraz ze spłat wcześniej udzielonych pożyczek, natomiast w okresie 2026 – 2036 z prognozowanych nadwyżek budżetu.

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.

