

Uchwała Nr I/116/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 29 września 2023 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Powiat Łaski kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 1668 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 1634 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Iwona Kopczyńska | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Łaski do wysokości 7.132.000,00 zł (słownie: siedem milionów sto trzydzieści dwa tysiące złotych), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Powiat Łaski wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat do wysokości 7.132.000,00 zł. O zaciągnięciu kredytu postanowiła Rada Powiatu Łaskiego na podstawie uchwały nr LXVIII/402/23 z dnia 29 sierpnia 2023 roku. W uchwale tej Rada postanowiła, że przedmiotowy kredyt zaciągany jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Rada uchwaliła również, że spłata kredytu nastąpi w latach 2024 – 2032, a źródło jego spłaty oraz spłaty należnych odsetek będą stanowiły dochody własne oraz przychody Powiatu Łaskiego.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Powiatu Łaskiego na 2023 rok, z uwzględnieniem zmian, jak również uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Łaskiego na lata 2023-2032 (Uchwała nr LXIX/408/23 z dnia 20 września 2023 roku) oraz danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Powiatu Łaskiego, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, ustalono limit zobowiązań z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu oraz spłatę wcześniej

zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 9.949.510,00 zł. Według przyjętych w budżecie założeń przedmiotowy kredyt będzie finansował planowany deficyt budżetu Powiatu w wysokości 6.953.219,00 zł, zaś w pozostałym zakresie zostanie przeznaczony na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Łaskiego wynika, że w latach 2023-2032 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2024-2032 Powiat prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Natomiast dla 2023 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 2.106.884,00 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, nadwyżki z lat ubiegłych oraz wolnych środków z lat ubiegłych. Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że wprawdzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce wykonanie takiego deficytu jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład Orzekający przypomina, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki, w tym dotyczących realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że najwyższe zadłużenie Powiatu prognozuje się na koniec 2023 roku. Dług Powiatu Łaskiego na koniec 2023 roku wyniesie 15.029.989,64 i przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie przyjętym w prognozie, wyniesie 17,36% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W prognozie przyjęto także założenie, że w roku 2023 spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu przedmiotowego kredytu oraz wolnymi środkami z lat ubiegłych. Natomiast w latach 2024-2032 założono, że dług Powiatu zostanie sfinansowany wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które od 2026 roku powstaną z nadwyżek operacyjnych (nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi).

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych prognozą Powiatu Łaskiego, przedstawia tabela:

LATA	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)
2023	22,39%	4,62%
2024	18,88%	7,09%
2025	16,87%	6,64%
2026	12,43%	6,15%
2027	9,87%	6,12%
2028	8,97%	5,14%
2029	7,82%	2,75%
2030	5,61%	2,52%
2031	7,29%	2,30%
2032	7,69%	2,16%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2023 – 2032, które obejmują również okres spłaty planowanego kredytu, obciążenie budżetu Powiatu Łaskiego z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że przytoczone wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Łaskiego.

Skład Orzekający wskazuje jednocześnie, że zgodnie z § 2 pkt 4 umowy pożyczki, zawartej w dniu 8 listopada 2013 roku pomiędzy Skarbem Państwa a Powiatem Łaskim, zaciągnięcie przez Powiat pożyczki wymaga spełnienia warunku polegającego na uzyskaniu uprzedniej pisemnej zgody pożyczkodawcy, tj. Skarbu Państwa reprezentowanego przez Ministra Finansów.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.