

Uchwała Nr I/166/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 18 grudnia 2023 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty
przez Powiat Łaski pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w wysokości 77.165,00 zł (słownie: siedemdziesiąt siedem tysięcy sto sześćdziesiąt pięć złotych) przez Powiat Łaski w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na realizację przedsięwzięcia pn.: „Rekultywacja terenu zielonego przy I Liceum Ogólnokształcącym im. Tadeusza Kościuszki w Łasku”.

Uzasadnienie

Powiat Łaski wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

W dniu 30 listopada 2023 roku Rada Powiatu Łaskiego podjęła uchwałę nr LXXII/424/23 w której, przywołując w podstawie prawnej m.in. art. 90 ustawy o finansach publicznych, postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 77.165,00 zł, na finansowanie wydatków na inwestycje w 2024 roku, w związku z realizacją przedsięwzięcia pn.: „Rekultywacja terenu zielonego przy I Liceum Ogólnokształcącym im. Tadeusza Kościuszki w Łasku”. W uchwale postanowiono również, że spłaty rat pożyczki nastąpią w latach 2024-2029. Źródłem pokrycia spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami będą dochody własne oraz przychody Powiatu Łaskiego.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Powiatu Łaskiego przyjętej na 2023 rok, z uwzględnieniem wprowadzonych zmian oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu na lata 2023-2032 (Uchwała nr LXXII/425/23 z dnia 30 listopada 2023 roku), jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Powiatu Łaskiego, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 18.463.270,40 zł postanawiając, że zostanie on sfinansowany kredytem w kwocie 6.953.219 zł, nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w wysokości 11.360.968 zł oraz środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych wynikającymi z rozliczenia dotacji na realizację projektu finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 149.083,40 zł.

Rada Powiatu Łaskiego ustaliła w uchwale budżetowej 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, a także limit w kwocie 8.107,00 zł z tytułu planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie wydatków i zakupów inwestycyjnych, o których mowa w art. 90 ustawy o finansach publicznych w związku z realizacją przedsięwzięcia pn.: „Rekultywacja terenu zielonego przy I Liceum Ogólnokształcącym im. Tadeusza Kościuszki w Łasku”.

Przedsięwzięcie inwestycyjne pn.: „Rekultywacja terenu zielonego przy I Liceum Ogólnokształcącym im. Tadeusza Kościuszki w Łasku” zostało zaplanowane w budżecie Powiatu na 2023 rok oraz w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2022 – 2024, w tym w roku 2023 roku na kwotę: 138.618,00 zł, a w roku 2024 na kwotę: 368.552,00 zł, z limitem zobowiązań w wysokości 368.552,00 zł.

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 2.191.698,40 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 wprowadzenie przepisów 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 stanowił będzie 15.029.989,64 i przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie przyjętym w prognozie, wyniesie on 17,32% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W prognozie przyjęto także założenie, że w roku 2023 spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu kredytu oraz wolnymi środkami z lat ubiegłych. Natomiast w latach 2024–2032 założono, że dług Powiatu zostanie sfinansowany wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, których podstawowym źródłem będą nadwyżki operacyjne (nadwyżki 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%	4,56%
2024	18,86%	7,09%
2025	18,32%	6,68%
2026	13,04%	6,18%
2027	10,48%	6,15%
2028	9,58%	5,17%
2029	8,43%	2,77%
2030	6,22%	2,52%
2031	7,92%	2,30%
2032	7,70%	2,16%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2023 – 2032, które obejmują również okres spłaty przedmiotowej pożyczki, obciążenie budżetu Powiatu Łaskiego z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że przedstawione w tabeli 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.