

Uchwała Nr I/64/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 maja 2024 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej
zaciąganej przez Powiat Zgierski

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) i art. 91 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. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu, możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 84.000,00 zł (słownie złotych: osiemdziesiąt cztery tysiące) zaciąganej przez Powiat Zgierski w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na planowany deficytu 2024 roku, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Zakup samochodu elektrycznego wraz z ładowarką dla Powiatu Zgierskiego”.

Uzasadnienie

W dniu 24 kwietnia 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 84.000,00 zł, zaciąganej przez Powiat Zgierski w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na zadanie pn. „Zakup samochodu elektrycznego wraz z ładowarką dla Powiatu Zgierskiego”.

W dniu 19 kwietnia 2024 roku Rada Powiatu Zgierskiego podjęła uchwałę nr LXXIV/572/24, na podstawie której postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 84.000,00 zł, na planowany deficyt 2024 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Zakup samochodu elektrycznego wraz z ładowarką dla Powiatu Zgierskiego”. W uchwale postanowiono, że jej spłata nastąpi w latach 2025–2029 z dochodów lub przychodów Powiatu Zgierskiego.

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 Zgierskiego na 2024 rok (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 19 kwietnia 2024 roku, uchwała nr LXXIV/573/24 Rady Powiatu Zgierskiego) oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Zgierskiego na lata 2024-2037, w tym prognozy kwoty długu, będącej częścią wieloletniej prognozy finansowej (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 19 kwietnia 2024 roku, uchwała nr LXXIV/574/24 Rady Powiatu Zgierskiego), jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Powiatu Zgierskiego na 2024 rok zaplanowano deficyt budżetu Powiatu w kwocie 1.951.604,44 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: kredyty i pożyczki - w kwocie 930.187,31 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach - w kwocie 341.005,71 zł oraz przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków - w kwocie 680.411,42 zł.

Limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu Rada Powiatu Zgierskiego ustaliła w wysokości 1.000.000,00 zł.

Zadanie pn. „Zakup samochodu elektrycznego wraz z ładowarką dla Powiatu Zgierskiego” zostało ujęte w budżecie Powiatu na 2024 rok z planem wydatków w wysokości 214.000,00 zł (dział 750, rozdział 75020, § 6060).

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Powiatu Zgierskiego wynika, że w latach 2024-2037 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2025-2037 Powiat prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Natomiast dla 2024 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 164.267,27 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 dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz 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.

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. Skład Orzekający zwraca także uwagę, że już w 2025 roku Powiat prognozuje nadwyżkę operacyjną na poziomie 5.491.510,35 zł. W kolejnych latach założono wykonanie nadwyżek operacyjnych na jeszcze wyższych poziomach, zawierających się między kwotami: 8.136.161,00 zł - w roku 2026, a 12.106.708,00 zł - w roku 2031. W ocenie Składu Orzekającego wypracowanie nadwyżek operacyjnych w założonych w prognozie wysokościach będzie wymagało od Powiatu konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Powiatu Zgierskiego, dług Powiatu na koniec 2024 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie planowanym w prognozie, kształtować się będzie w wysokości 10,17 % planowanych dochodów budżetu ogółem. Najwyższą kwotę długu Powiat prognozuje na koniec 2024 roku. Według przyjętych założeń, w kolejnych latach dług Powiatu będzie się zmniejszał.

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, wynikającą z prognozy kwoty długu Powiatu Zgierskiego, 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)
2024	9,12%	5,40%
2025	7,75%	2,30%
2026	6,87%	2,28%
2027	6,43%	2,67%
2028	5,92%	2,48%
2029	4,62%	1,13%
2030	4,21%	0,96%
2031	4,64%	0,91%
2032	5,33%	0,88%
2033	5,64%	0,83%
2034	5,74%	0,79%
2035	5,69%	0,67%
2036	5,58%	0,69%
2037	5,43%	0,32%

Z danych zawartych w tabeli wynika, że w latach 2024-2037, które obejmują również okres spłaty przedmiotowej pożyczki, obciążenie budżetu Powiatu Zgierskiego z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego (maksymalnego) ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednakże, że przedstawione wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu.

Mając natomiast na względzie poczynione wyżej uwagi, dotyczące planowanego na 2024 rok deficytu operacyjnego oraz wielkości prognozowanych przez Powiat nadwyżek operacyjnych, Skład Orzekający podkreśla, że przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej założenia wymagają pełnej realizacji prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w tym w szczególności wykonania nadwyżek operacyjnych w założonych wielkościach.

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.