

UCHWAŁA Nr III/212/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 10 grudnia 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaplanowanej
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 2025r., poz. 7) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025r., poz. 1483) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- 1. Radosław Hrychorczuk – przewodniczący**
2. Aneta Jakubczak - członek
3. Bogusław Wenus – członek

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

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaplanowanej do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 175.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2025 r., w związku z realizacją zadania pn. „Zakup pojazdu elektrycznego oraz stacji ładowania”.

Uzasadnienie

Starosta Powiatu w związku ze zmianą uchwały nr 387/2025 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 29 października 2025 r. w sprawie zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Łowickiego w związku z realizacją zadania pn. „Zakup pojazdu elektrycznego oraz stacji ładowania” wyrażoną w uchwale Nr 410/2025 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 25 listopada 2025 r. ponownie wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej do kwoty 175.000,00 zł.

Opinia Składu Orzekającego wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, została poprzedzona analizą:

- Uchwały Rady Powiatu Łowickiego Nr X/60/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2025 r., z uwzględnieniem zmian budżetu dokonanych w trakcie roku,

- Uchwały Rady Powiatu Łowickiego Nr X/61/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Łowickiego na lata 2025 – 2036 z uwzględnieniem zmian dokonanych w trakcie roku,
- Uchwały Zarządu Powiatu Łowickiego Nr 387/2025 z dnia 29 października 2025 r. w sprawie zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Łowickiego w związku z realizacją zadania pn. „Zakup pojazdu elektrycznego oraz stacji ładowania”,
- Uchwały Zarządu Powiatu Łowickiego Nr 410/2025 z dnia 25 listopada 2025 r. zmieniającą uchwałę Nr 387/2025 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 29 października 2025 r. w sprawie zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Łowickiego w związku z realizacją zadania pn. „Zakup pojazdu elektrycznego oraz stacji ładowania”

W uchwale budżetowej Powiatu Łowickiego na 2025 r. z uwzględnieniem dokonanych zmian, deficyt budżetu Powiatu zaplanowano w wysokości: 16.719.263,77 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

- zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 6.775.000,00 zł,
- nadwyżka budżetu z lat ubiegłych w wysokości 143.695,40 zł,
- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1.755.391,97 zł;
- 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 w wysokości 8.045.176,40 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki, działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 15 pkt 5 Uchwały Rady Powiatu Nr X/60/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2025 r., zmienionej w § 1 pkt 10 Uchwały Rady Powiatu Nr XXIII/127/2025 w sprawie zmiany budżetu na 2025 r., Zarząd Powiatu podjął w dniu 29 października 2025 r. Uchwałę Nr 387/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Łowickiego w 2025 r. z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Zakup pojazdu elektrycznego oraz stacji ładowania”, w wysokości 175.000,00 zł.

Kwota planowanego do zaciągnięcia zobowiązania mieści się w ustalonym w § 7 pkt 3 Uchwały Nr X/60/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2025 r., zmienionej w § 1 pkt 7 Uchwały Rady Powiatu Nr XXIII/127/2025 w sprawie zmiany budżetu na 2025 r., limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 9.348.200,00 zł. Spłata opiniowanej pożyczki po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr 410/2025 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 25 listopada 2025 r. została zaplanowana w latach 2026 – 2028.

Wieloletnia prognoza finansowa Powiatu Łowickiego obejmuje okres 2025 - 2036 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów i wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania. Z danych wynikających z budżetu na 2025 r. i wpf wynika, że jednostka zaplanowała w 2025 roku deficyt operacyjny (dochody bieżące zaplanowano w wysokości niższej niż wydatki bieżące) w wysokości 8.309.466,85 zł. Deficyt ten zgodnie z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zostanie sfinansowany nadwyżką budżetu z lat ubiegłych o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5 ww. ustawy, środkami pochodzącymi ze spłaty udzielonych pożyczek o których mowa w art. 217 ust. 1 pkt 7 ww. ustawy oraz niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku budżetu o których mowa w art. 217 ust. 1 pkt 8 ww. ustawy.

W okresie od 2026 do 2036 roku jednostka prognozuje osiągnąć znaczne nadwyżki operacyjne w wysokościach odpowiednio od około 7.900.000,00 zł do 9.000.000,00 zł. Skład Orzekający zwraca uwagę, że tak optymistyczne prognozowanie nadwyżki operacyjnej w 2026 r. i w latach następnych, będzie wymagało podjęcia już 2026 roku konkretnych działań zmierzających przede wszystkim do racjonalizacji wydatków bieżących Powiatu a także dbałości o pozyskiwanie dodatkowych dochodów bieżących.

W związku z powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że planowanie w budżecie deficytu operacyjnego jest sytuacją niepokojącą i świadczy o trudnościach w zbilansowaniu podstawowej działalności jednostki. Zdolność do wypracowania nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi, wskazuje na możliwości jednostki do spłaty zobowiązań oraz do finansowania wydatków inwestycyjnych. Planowanie w budżecie deficytu operacyjnego wpływa również na poziom wskaźników jednorocznych, na podstawie których obliczane są dopuszczalne wskaźniki spłat zadłużenia.

Obowiązujące przepisy ustawy o finansach publicznych nie określają górnej granicy wysokości zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego, zastosowanie w tym zakresie ma regulacja zamieszczona w art. 243 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są planowane wskaźniki spłat zadłużenia, które nie mogą przekraczać dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W uchwalonym wpf planowane wskaźniki spłat długu, nie przekraczają w całym okresie spłaty zadłużenia dopuszczalnych wskaźników spłat.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2025 r. długu Powiatu wynosić będzie 43.671.565,00 zł, co stanowić będzie 23,81 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2036 r. Spłatę zadłużenia w 2025 r. jednostka planuje pokryć nadwyżką z lat ubiegłych, wolnymi środkami, spłatą udzielonych pożyczek oraz przychodami zwrotnymi, natomiast w okresie 2026 - 2036 z prognozowanych nadwyżek budżetów.

W związku ze zmianą uchwały nr 387/2025 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 29 października 2025 r. w sprawie zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Łowickiego w związku z realizacją zadania pn. „Zakup pojazdu elektrycznego oraz stacji

ładowania” wyrażoną w uchwale Nr 410/2025 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 25 listopada 2025 r. dokonano zmiany okresu spłaty przedmiotowej pożyczki na lata 2026 – 2028 w związku z tym Zarząd Powiatu Łowickiego pismem z dnia 26 listopada 2025 r. ponownie wystąpił o zaopiniowanie pożyczki na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Łowickiego w związku z realizacją zadania pn. „Zakup pojazdu elektrycznego oraz stacji ładowania”.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił wydać nową opinię o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 175.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu, w związku z realizacją zadania pn. „Zakup pojazdu elektrycznego oraz stacji ładowania” uznając jednocześnie, że wydana w dniu 21 listopada opinia Nr III/143/2025 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaplanowanej do zaciągnięcia przez Powiat Łowicki stała się bezprzedmiotowa.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.

Przewodniczący
III Składu Orzekającego RIO w Łodzi

Radosław Hrychorczuk