

Uchwała Nr I/120/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 28 listopada 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 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 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 109.726,00 zł (słownie złotych: sto dziewięć tysięcy siedemset dwadzieścia sześć) zaciąganej przez Powiat Zgierski w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi przy Placówce Opiekuńczo-Wychowawczej Nr 1 w Dąbrówce Strumiany”.

Uzasadnienie

W dniu 22 listopada 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 109.726,00 zł, zaciąganej przez Powiat Zgierski w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

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 22 listopada 2024 roku, uchwała nr VII/58/24 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 22 listopada 2024 roku, uchwała nr VII/59/24 Rady Powiatu Zgierskiego), jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Z dokumentów wynika, że pożyczka ma zostać przeznaczona na realizację przedsięwzięcia pn. „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi przy Placówce Opiekuńczo-Wychowawczej Nr 1 w Dąbrówce Strumiany”.

O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki postanowiła Rada Powiatu Zgierskiego na podstawie uchwały VII/57/24 z dnia 22 listopada 2024 roku. W uchwale postanowiono, że pożyczka zostanie uruchomiona i wykorzystana w 2025 roku, a jej spłata nastąpi w latach 2026–2030 z dochodów lub przychodów Powiatu Zgierskiego.

Limit zobowiązań z tytułu z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na finansowanie wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne, w tym ujęte w ramach przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, Rada Powiatu Zgierskiego ustaliła w wysokości 120.000,00 zł.

Z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Zgierskiego wynika, że w 2025 roku prognozuje się przychody zwrotne w kwocie 109.726,00 zł. Przedsięwzięcie pn. „Utworzenie w przestrzeni publicznej terenów zieleni wraz z bazami edukacyjnymi przy Placówce Opiekuńczo-Wychowawczej Nr 1 w Dąbrówce Strumiany” zostało ujęte w załączniku przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej, z limitem wydatków w 2025 roku w wysokości 329.052,03 zł.

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 761.145,63 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 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 4.815.122,35 zł. W kolejnych latach założono wykonanie nadwyżek operacyjnych na jeszcze wyższych poziomach, zawierających się między kwotami: 7.458.251,00 zł - w roku 2026, a 11.642.426,00 zł - w roku 2035. 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 10,04 % 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%	5,35%
2025	7,73%	2,66%
2026	6,85%	2,65%
2027	6,41%	2,52%
2028	5,90%	2,63%
2029	4,60%	1,26%
2030	4,19%	1,30%
2031	4,62%	1,20%
2032	5,33%	1,12%
2033	5,64%	1,04%
2034	5,74%	0,96%
2035	5,69%	0,89%
2036	5,58%	0,80%
2037	5,43%	0,70%

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.