

Uchwała Nr I/110/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 8 września 2023 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 możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 6.000.000,00 zł (słownie złotych: sześć milionów) zaciąganej przez Powiat Zgierski w Banku Gospodarstwa Krajowego, na planowany deficyt 2023 roku.

Uzasadnienie

Starosta Zgierski wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 6.000.000,00 zł, zaciąganej przez Powiat Zgierski w Banku Gospodarstwa Krajowego.

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 2023 rok (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 24 sierpnia 2023 roku) oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Zgierskiego na lata 2023-2037 (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 24 sierpnia 2023 roku), jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Z dokumentów wynika, że pożyczka ma zostać przeznaczona na planowany deficyt budżetu 2023 roku, związany z finansowaniem zadań realizowanych w ramach inwestycji pn. „Modernizacja dróg i mostu na terenie Powiatu Zgierskiego”.

O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki postanowiła Rada Powiatu Zgierskiego na podstawie uchwały nr LXIV/506/23 z dnia 30 czerwca 2023 roku. W uchwale postanowiono, że spłata pożyczki nastąpi w roku 2024, z dochodów lub przychodów Powiatu Zgierskiego.

W uchwale budżetowej Powiatu Zgierskiego na 2023 rok zaplanowano deficyt budżetu Powiatu w wysokości 16.085.685,86 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: kredyty i pożyczki - w kwocie 10.927.280,00 zł (z czego planowane do zaciągnięcia w

2023 roku w kwocie 9.541.784,00 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 315.009,17 zł; 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 664.614,02 zł, nadwyżkę z lat ubiegłych – w kwocie 2.905.258,32 zł oraz wolne środki – w kwocie 1.273.524,35 zł.

Limit zobowiązań z tytułu planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Zgierskiego wraz z obsługą długu Rada Powiatu Zgierskiego ustaliła w wysokości 6.500.000,00 zł.

Zadanie pn. „Modernizacja dróg i mostu na terenie Powiatu Zgierskiego” zostało ujęte w budżecie Powiatu na 2023 rok z planem wydatków (dział 600, rozdział 60014) w wysokości 17.962.062,97 zł (w tym: 16.804.847,86 zł - § 6370 i 1.157.215,11 zł - § 6050) oraz w załączniku przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej, z limitem wydatków w 2023 roku w wysokości 17.962.062,97 zł i w 2024 roku w wysokości 4.926.540,19 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii wynika, że w latach 2023–2037 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, bowiem jednostka prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Skład Orzekający wskazuje jednocześnie, że w 2023 roku Powiat prognozuje nadwyżkę operacyjną w kwocie 567.679,15 zł, a już w roku 2024 w kwocie 11.682.454,04 zł. W kolejnych latach przyjęto również wykonanie nadwyżek operacyjnych na wysokich poziomach, tj. między 6.900.866,31 zł - w roku 2030, a 9.356.531,32 zł - w roku 2028. 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 2023 roku, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie planowanym w prognozie, kształtować się będzie w wysokości 12,82% planowanych dochodów budżetu ogółem. Najwyższą kwotę długu Powiat prognozuje na koniec 2023 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)
2023	10,94%	4,23%
2024	9,47%	7,39%
2025	9,26%	2,79%
2026	8,86%	2,64%
2027	8,68%	2,47%
2028	8,27%	2,24%
2029	6,69%	0,51%
2030	6,08%	0,33%
2031	6,27%	0,32%
2032	5,58%	0,31%
2033	5,23%	0,30%
2034	4,90%	0,29%
2035	4,60%	0,28%
2036	4,32%	0,25%
2037	4,28%	0,15%

Z danych zawartych w tabeli wynika, że w latach 2023-2037, 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, w tym w szczególności w zakresie 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.