

Uchwała Nr I/100/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 września 2025 r.

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 2025 r., poz. 7) 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 uwagą zawartą w uzasadnieniu, możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 162.765,00 zł (słownie złotych: sto sześćdziesiąt dwa tysiące siedemset sześćdziesiąt pięć) 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 18 sierpnia 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 162.765,00 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 2025 r. (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 8 sierpnia 2025 r., uchwała nr XV/117/25 Rady Powiatu Zgierskiego) oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Zgierskiego na lata 2025-2037, w tym prognozy kwoty długu, będącej częścią wieloletniej prognozy finansowej (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 8 sierpnia 2025 r., uchwała nr XV/118/25 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 XV/116/25 z dnia 8 sierpnia 2025 r. W uchwale postanowiono, że pożyczka zostanie uruchomiona i wykorzystana w 2026 r., a jej spłata nastąpi w latach 2027–2031 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 do wysokości 180.000,00 zł.

Z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Zgierskiego wynika, że w 2026 r. prognozuje się przychody zwrotne w kwocie 162.765,00 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 2026 r. w wysokości 418.300,54 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Powiatu Zgierskiego wynika, że w latach 2025-2037 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie tym Powiat prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że w 2025 r. Powiat prognozuje nadwyżkę operacyjną na poziomie 2.499.982,57 zł, zakładając w kolejnych latach wykonanie nadwyżek operacyjnych na znacznie wyższych poziomach, zawierających się między kwotami: 5.648.709,00 zł w 2026 r., a 19.753.930,00 zł w 2037 r. 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, najwyższą kwotę długu Powiat prognozuje na koniec 2025 r. Wskazana kwota, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie planowanym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 8,1% planowanych dochodów budżetu ogółem. Dług Powiatu, stosownie do przyjętych założeń, w kolejnych latach 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)
2025	8,67%	2,26%
2026	7,53%	1,91%
2027	6,83%	1,88%
2028	5,98%	1,96%
2029	4,33%	0,83%

2030	3,73%	0,69%
2031	4,09%	0,65%
2032	3,80%	0,61%
2033	4,37%	0,58%
2034	4,75%	0,56%
2035	5,10%	0,53%
2036	5,44%	0,50%
2037	5,65%	0,43%

Z danych zawartych w tabeli wynika, że w latach 2025-2037, 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. Z prognozy kwoty długu wynika zatem, że spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje przy powyższym, że możliwość spłaty długu w przyjętych przez jednostkę wartościach jest zależna m.in. od wyżej przywołanych parametrów, a tym samym wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, w tym w szczególności dochodów bieżących oraz dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza wydatków bieżących, w celu wypracowania 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.