

U c h w a ł a Nr IV / 115 / 2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 12 maja 2025 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 900.000,00 zł

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Powiat Sieradzki w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 900.000,00 zł, zaciąganej w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu Powiatu Sieradzkiego w 2025 roku.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Joanna Pączek - przewodniczący
2. Zofia Dolewka - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2024 roku, poz. 1530 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2025 r., poz. 7)

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty przez Powiat Sieradzki pożyczki w kwocie 900.000,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 29 kwietnia 2025 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Sieradzkiego o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki w kwocie 900.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Sieradzkiego w 2025 roku.

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę nr X/78/2024 Rady Powiatu Sieradzkiego z dnia 27 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Sieradzkiego na lata 2025-2036 wraz z jej zmianami,

- uchwałę nr X/77/2024 Rady Powiatu Sieradzkiego z dnia 27 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Sieradzkiego na 2025 rok wraz z jej zmianami,
- uchwałę nr XIII/107/2025 Rady Powiatu Sieradzkiego z dnia 26 marca 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- wniosek z dnia 29 kwietnia 2025 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na kwotę 900.000,00 zł,

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 26 marca 2025 roku Rada Powiatu Sieradzkiego podjęła uchwałę nr XIII/107/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi. Z treści §1 przedmiotowej uchwały wynika, że pożyczkę w wysokości 900.000,00 zł przeznacza się na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku. Zgodnie z § 6 tej uchwały jednostka zaplanowała spłatę pożyczki w latach 2026-2030. W § 2 ww. uchwały wskazano, że pożyczkę długoterminową przeznacza się na realizację zadania pn.: „Zakup ciągnika wraz z osprzętem do utrzymania terenów zielonych w pasach dróg Powiatu Sieradzkiego”, natomiast z § 3 wynika, że zostanie ona uruchomiona i wykorzystana w 2025 roku.

W budżecie Powiatu Sieradzkiego, po dokonanych zmianach w 2025 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 274.286.269,44 zł, a wydatki w wysokości 287.940.798,02 zł. Deficyt budżetu wynosi 13.654.528,58 zł i zostanie pokryty przychodami z:

- 1) wolnych środków w kwocie 9.726.959,50 zł,
- 2) nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 3.027.569,08 zł,
- 3) pożyczki w kwocie 900.000,00 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 17.047.909,92 zł, z tytułu:

- 1) wolnych środków w kwocie 9.726.959,50 zł,
- 2) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 2.617.182,00 zł,
- 3) nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 3.803.768,42 zł,

4) pożyczki w kwocie 900.000,00 zł.

Opiniowana pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych), w § 5 uchwały Rady Powiatu Sieradzkiego nr XIV/123/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie Powiatu Sieradzkiego na 2025 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (7.300.000,00 zł).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Powiatu Sieradzkiego na koniec 2025 roku kształtować się będzie na poziomie 27.806.394,92 zł. Od 2026 roku Powiat Sieradzki nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

Z konstrukcji budżetu Powiatu Sieradzkiego wynika, że w 2025 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami pochodzącymi z:

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 2.617.182,00 zł;
- nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 776.199,34 zł.

Począwszy od 2026 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu publicznego zostanie sfinansowana z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z planowanych do uzyskania nadwyżek operacyjnych.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Sieradzkiego stwierdzono, że obciążenie budżetu Powiatu w latach, na które przypada spłata zaciąganej pożyczki (2026-2030), jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową Powiatu, nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Powiatu zostanie również zachowana zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia, w ocenie Składu, Powiat Sieradzki będzie miał możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki. Podkreślić należy jednak, że wykazane w

wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów, jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Skład przypomina, iż zdolność do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.