



Uchwała Nr I/110/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 17 października 2024 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Zgierz kredytu długoterminowego

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. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Iwona Koczyńska | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Zgierz w kwocie 4.000.000 zł (słownie złotych: cztery miliony), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2024 roku.

Uzasadnienie

Gmina Zgierz wystąpiła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w wysokości 4.000.000 zł, przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2024 roku.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Zgierz na 2024 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zgierz na lata 2024-2030, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Działając na podstawie §15 ust.2 uchwały nr LXXV/779/23 Rady Gminy Zgierz z dnia 22 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zgierz na rok 2024, w brzmieniu nadanym uchwałą nr VII/81/24 Rady Gminy Zgierz z dnia 26 września 2024 roku w sprawie zmian budżetu Gminy Zgierz na rok 2024 w zakresie zadań własnych, Wójt Gminy Zgierz wydał zarządzenie nr IX/172/24 z dnia 1 października 2024 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na finansowanie planowanego deficytu i spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4.000.000 zł. Z ww. zarządzenia wynika, że kredyt długoterminowy zostanie przeznaczony na: 1) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 346.152,76 zł oraz 2) finansowanie planowanego deficytu 2024 roku w kwocie 3.653.847,24 zł. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2025-2030, z dochodów własnych Gminy Zgierz.

W uchwale budżetowej Gminy Zgierz, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 14.795.771,24 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody zwrotne w wysokości 3.653.847,24 zł, nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 10.941.924 zł oraz przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu związane ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w wysokości 200.000 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii wynika, że w latach 2024–2030 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).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Zgierz na koniec roku 2024, przy założeniu osiągnięcia dochodów ustalonych w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 4,02% planowanych dochodów budżetu ogółem. W 2025 roku Gmina planuje zaciągnięcie przychodów zwrotnych w wysokości 14.405.212 zł. Natomiast począwszy od roku 2026 Gmina nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

Z konstrukcji budżetu Gminy Zgierz wynika, że w latach 2024 - 2025 spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie przychodami zwrotnymi. Natomiast od 2026 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych.

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, dla poszczególnych lat objętych prognozą Gminy Zgierz, 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	19,48%	0,45%
2025	15,23%	1,58%
2026	19,18%	4,58%
2027	18,90%	4,33%
2028	18,13%	4,15%
2029	17,47%	3,93%
2030	17,53%	2,70%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2024–2030, które obejmują również okres spłaty przedmiotowego kredytu, obciążenie budżetu Gminy Zgierz z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego

roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że ww. wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy.

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.