



Uchwała Nr I/114/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 września 2023 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 do wysokości 3.108.214 zł (słownie złotych: trzy miliony sto osiem tysięcy dwieście czternaście), z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku.

Uzasadnienie

Gmina Zgierz wystąpiła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego do wysokości 3.108.214 zł, przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 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 2023 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zgierz na lata 2023-2029, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie uchwały nr LXXI/735/23 z dnia 29 sierpnia 2023 r. Rada Gminy Zgierz postanowiła o zaciągnięciu przez Gminę Zgierz długoterminowego kredytu do wysokości 3.108.214 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2024-2028, z dochodów własnych Gminy Zgierz.

W uchwale budżetowej Gminy Zgierz, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 14.701.060,50 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.762.214 zł, nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 11.738.846,50 zł oraz przychody z

niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu w wysokości 200.000 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii wynika, że w latach 2023–2029 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 2023, przy założeniu osiągnięcia dochodów ustalonych w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 3,41% planowanych dochodów budżetu ogółem. W 2024 roku Gmina planuje zaciągnięcie przychodów zwrotnych w wysokości 4.000.000 zł. Natomiast począwszy od roku 2025 Gmina nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

Z konstrukcji budżetu Gminy Zgierz wynika, że w 2023 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie przychodami z tytułu planowanego kredytu. W roku 2024, stosownie do założeń wieloletniej prognozy finansowej, źródłem spłaty długu również będą przychody zwrotne. Natomiast od 2025 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie 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)
2023	23,14%	0,50%
2024	16,41%	2,29%
2025	12,51%	3,40%
2026	13,32%	3,05%
2027	14,87%	2,71%
2028	12,83%	2,34%
2029	11,04%	1,25%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2023–2029, 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.