

**Uchwała nr VI/66/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 30 października 2024 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zgorzelec kredytu długoterminowego w kwocie 25.000.000,00 zł z przeznaczeniem na: 1) finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 2.150.100,00 zł, 2) wcześniejszą spłatę zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 3b ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 22.849.900,00 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 i 1572), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Arkadiusz Babczuk — przewodniczący,
- 2) Magdalena Macias — członek,
- 3) Lucyna Hanus — członek,

**wydaje opinię pozytywną**

o możliwości spłaty przez Gminę Zgorzelec kredytu długoterminowego w kwocie 25.000.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- 1) finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 2.150.100,00 zł,
- 2) wcześniejszą spłatę zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 3b ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 22.849.900,00 zł.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Zgorzelec pismem znak FP.3111.24.2024 z dnia 2 października 2024 r. (data wpływu do Izby 2 października 2024 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Zgorzelec kredytu długoterminowego w kwocie 25.000.000,00 zł z przeznaczeniem na: 1) finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 2.150.100,00 zł, 2) wcześniejszą spłatę zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 3b ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 22.849.900,00 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Gminy Zgorzelec z dnia 18 grudnia 2023 r. nr 494/23 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zgorzelec na rok 2024, ze zmianami na dzień 14 października 2024 r.,
- 2) uchwały Rady Gminy Zgorzelec z dnia 18 grudnia 2023 r. nr 495/23 w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Zgorzelec, ze zmianami na dzień 14 października 2024 r.,
- 3) uchwały Rady Gminy Zgorzelec z dnia 1 sierpnia 2024 r. nr 28/24 prawie zaciągnięcia w roku 2024 długoterminowego kredytu konsolidacyjnego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,
- 4) zarządzenia Wójta Gminy Zgorzelec z dnia 25 września 2024 r. nr 44/Z/24 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu gminy w kwocie 2.150.100,00 zł,
- 5) sprawozdań z wykonania budżetu gminy za 2023 rok,
- 6) sprawozdań z wykonania budżetu gminy za III kw. 2024 roku.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej są zgodne w zakresie wyniku, przychodów i rozchodów budżetu oraz kwoty długu z wielkościami budżetu, co spełnia wymogi określone przepisami art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 i 1572), zwanej dalej „u.f.p.”. W budżecie Gminy Zgorzelec w 2024 roku zaplanowano przychody z przedmiotowego kredytu. Spłata wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2025–2034.

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej Gminy Zgorzelec ustalono, że dochody budżetu, według stanu na dzień 14 października 2024 r. zaplanowano w wysokości 75.798.970,23 zł, z tego dochody

bieżące stanowią kwotę 65.033.938,18 zł, a dochody majątkowe 10.765.032,05 zł. Wydatki budżetu na 2024 rok, według stanu jw., zaplanowano w wysokości 79.470.533,39 zł, z tego wydatki bieżące stanowią kwotę 59.262.741,91 zł i wydatki majątkowe kwotę 20.207.791,48 zł.

Planowany deficyt budżetu wynosi 3.671.563,16 zł. Planowane w 2024 r. przychody budżetu Gminy Zgorzelec stanowią kwotę 31.021.463,16 zł, w tym przychody zwrotne wynoszą 30.000.000,00 zł. Planowane rozchody z tytułu spłaty zobowiązań finansowych stanowią kwotę 27.349.900,00 zł, w tym podlegające ustawowym wyłączeniom z limitu spłat zobowiązań 22.849.900,00 zł, o których mowa w art. 243 ust. 3b u.f.p.

Jak wskazano w art. 243 ust. 3b pkt 1 u.f.p. ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 u.f.p. nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

W uzasadnieniu do uchwały Rady Gminy Zgorzelec nr 28/24 z dnia 1 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia w roku 2024 długoterminowego kredytu konsolidacyjnego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów przedstawiono uzasadnienie wskazujące na spełnienie warunków określonych w art. 243 ust. 3b pkt 1 u.f.p. Zawarto w nim szczegółowe wyliczenia dotyczące kosztów obsługi dotychczasowego zadłużenia i prognozy w zakresie kosztów, jakie gmina będzie ponosić w związku z zaciągnięciem kredytu konsolidacyjnego. Zakładana oszczędność na podstawie obliczeń bazujących na porównaniu obowiązujących marż w stosunku do założonej niższej marży, została określona na poziomie 181.712,80 zł dla całego okresu spłaty kredytu. Powyższe wypełnia warunki określone do zastosowania wyłączenia określonego w art. 243 ust. 3b pkt 1 u.f.p.

Z uchwały Rady Gminy Zgorzelec z dnia 18 grudnia 2023 r. nr 495/23 w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Zgorzelec, ze zmianami na dzień 14 października 2024 r., wynika, że prognozowana kwota długu na koniec 2024 r. wyniesie 25.783.192,62 zł. Składają się na nią zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań finansowych oraz zobowiązania z tytułu wnioskowanego kredytu. W kolejnych latach objętych prognozą nie planuje się przychodów zwiększających dług, a spłata zobowiązań pokrywana będzie nadwyżką budżetu.

Zgodnie z wieloletnią prognozą finansową gminy spłata długu nastąpi do roku 2034. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej, obliczone na podstawie prognozowanych wielkości w latach 2024–2034 relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi określone w art. 243 u.f.p. nie przekraczają dopuszczalnych poziomów obciążenia budżetu ich spłatą. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że przestrzeganie limitów określonych przepisami o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego, co organy gminy winny mieć na uwadze planując zaciąganie zobowiązań długoterminowych. Należy przy tym uwzględnić nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także ograniczenia ekonomiczne.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Arkadiusz Babczuk