

U c h w a ł a Nr IV/155/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 10 lipca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 860.000 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Konopnica w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 860.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka – przewodnicząca,
2. Paweł Dobrzyński – członek,
3. Łukasz Szczepanik – członek,

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 869 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 2137),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Nr XV/91/20 Rady Gminy Konopnica z dnia 9 stycznia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Konopnica na lata 2020-2031 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XV/92/20 Rady Gminy Konopnica z dnia 9 stycznia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Konopnica na 2020 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr XVIII/104/20 Rady Gminy Konopnica z dnia 10 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w 2020 roku,
- wniosek z dnia 17 czerwca 2020 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 860.000,00 zł,
- harmonogram spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w latach 2026-2031,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,

- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia gminy Konopnica na lata 2020-2031.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 10 czerwca 2020 r. Rada Gminy Konopnica podjęła uchwałę nr XVIII/104/20 w sprawie zaciągnięcia w 2020 r. kredytu długoterminowego. Z treści § 2 przedmiotowej uchwały wynika, że kredyt w wysokości 860.000,00 zł zaciągnięty będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2020 r. (w kwocie 305.000 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych (555.000 zł). W świetle § 3 tej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2026-2031, środkami stanowiącymi źródło dochodów własnych. Należy dodać, że **dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału powoduje wyższe koszty dla gminy.**

W budżecie gminy na 2020 r. planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 19.531.729,14 zł, a wydatki w wysokości 19.836.729,14 zł (stan na dzień 16.06.2020 r.). Deficyt budżetu stanowi równowartość 305.000,00 zł, który Jednostka planuje pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 865.687,00 zł, zaś rozchody w wysokości 560.687,00 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Konopnica na koniec 2020 r. kształtować się będzie na poziomie 7.860.409,00 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2019 r. wynosiło 7.555.409,00 zł. **Skład Orzekający zwraca uwagę na relatywnie wysoki koszt obsługi długu w latach 2020-2023, co jest spowodowane zaciąganiem kredytów w 2019 r. oraz w 2020 r. i rozpoczęciem ich spłaty dopiero w 2024 r. (dotyczy kredytu z 2019 r. w wysokości 1.070.000,00 zł.), w 2026 r. – dotyczy kredytu z 2020 r. w wysokości 860.000 zł.**

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2020 – 2031, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której 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) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z 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) w %
2020	5,77	8,03	9,21

2021	5,28	6,60	7,77
2022	6,88	10,68	11,85
2023	7,63	15,82	15,82
2024	6,70	20,59	20,59
2025	6,79	22,81	22,81
2026	6,47	17,56	18,05
2027	5,81	19,77	19,77
2028	5,94	22,45	22,45
2029	5,54	22,56	22,56
2030	1,57	22,13	22,13
2031	1,62	21,63	21,63

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w latach, w których będzie spłacany kredyt (2026-2031), nie przekracza określonego we wskazanym powyżej przepisie prawa wskaźnika spłat.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) – w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, jak również aktualną sytuację gospodarczo-ekonomiczną – Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Zasadne jest, aby służby finansowe gminy na bieżąco analizowały sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Od niniejszej uchwały przysługuje, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.