

U c h w a ł a Nr IV/154/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 18 lipca 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.625.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Konopnica w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.625.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2022 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.) 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 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu, **z uwagą zawartą w uzasadnieniu.**

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwały Nr XXXIV/215/22 Rady Gminy Konopnica z dnia 21 stycznia 2022 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Konopnica na lata 2022-2033 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXXIV/216/22 Rady Gminy Konopnica z dnia 21 stycznia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Konopnica na rok 2022 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXXVIII/260/22 Rady Gminy Konopnica z dnia 29 czerwca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w 2022 roku,
- wniosku z dnia 6 lipca 2022 r. (znak pisma: FN.3051.4.2022) o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.625.000,00 zł,

- wskaźników i relacji poziomu zadłużenia gminy Konopnica w latach 2022-2033 (według stanu na dzień 5 lipca 2022 r.),
- harmonogramu spłat zaciąganego kredytu w wysokości 2.625.000,00 zł w latach 2027-2033, według propozycji kredytobiorcy,
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów (według stanu na dzień 06.07.2022 r.).

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 29 czerwca 2022 r. Rada Gminy Konopnica podjęła uchwałę Nr XXXVIII/260/22 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2.625.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2022 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W świetle § 3 wyżej powyższej uchwały, władze gminy planują spłacić opiniowany kredyt w latach 2027-2033 środkami stanowiącymi wpływy dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2022 r. (po zmianach na dzień 05.07.2022 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 26.889.252,78 zł, a wydatki w wysokości 28.844.487,98 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 1.955.235,20 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.502.210,11 zł, zaś rozchody w wysokości 1.546.974,91 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Konopnica na koniec 2022 r. kształtować się będzie na poziomie 9.290.199,82 zł. Zadłużenie gminy Konopnica z roku na rok sukcesywnie rośnie, bowiem na koniec 2020 r. wynosiło 7.154.722,00 zł, zaś na koniec 2021 r. – 7.886.322,91 zł. **Skład Orzekający** (analogicznie jak w 2021 r. przy wydaniu opinii o możliwości spłaty kredytu) **zwraca uwagę na relatywnie wysoki koszt obsługi długu w latach 2022-2029, co jest spowodowane zaciąganiem kredytów w latach 2019-2022 i zobowiązaniem rozpoczęcia spłat rat kapitałowych dopiero:**

- w 2024 r. - dotyczy kredytu z 2019 r. w wysokości 1.070.000 zł,
- w 2026 r. – dotyczy kredytu z 2020 r. w wysokości 860.000 zł,
- w 2026 r. – dotyczy kredytu z 2021 r. w wysokości 1.160.000 zł,
- w 2027 r. – dotyczy opiniowanego kredytu z 2022 r. w wysokości 2.625.000,00 zł.

Im dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału tym wyższe koszty dla gminy. Ponadto, **gmina w kolejnych latach zaciąga kredyt nie tylko na finansowanie deficytu, ale na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.**

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 (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2022 – 2033 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 limit spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %
2022	6,07	8,54
2023	5,95	7,68
2024	6,36	7,99
2025	5,88	8,98
2026	6,23	9,16
2027	6,23	9,68
2028	6,26	10,21
2029	6,07	11,58
2030	5,18	13,34
2031	4,96	13,93
2032	3,97	13,88
2033	2,21	13,38

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2027-2033), jak też w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową, nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.

Niemniej Skład Orzekający podkreśla, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (bieżących i majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków (szczególnie bieżących, które zapewne nie będą wykazywać tendencji malejącej przy tak wysokiej inflacji) oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Należy zaznaczyć, że wyliczenie wskaźników i możliwość spłaty zaciągniętych kredytów oraz pożyczek zostało przyjęte przy założeniu osiągnięcia w poszczególnych latach 2023-2033 nadwyżki budżetowej.

W związku z tym, Jednostka powinna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości finansowych, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne może być dokonywanie korekt prognozowanych wielkości.

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.