



Uchwała Nr I/98/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 lipca 2019 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Parzęczew kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Parzęczew w wysokości 2.000.000,00 zł (słownie złotych: dwa miliony), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, z istotnym zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Parzęczew wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych.

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 Parzęczew na 2019 rok oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Parzęczew na lata 2019-2031, z uwzględnieniem zmian, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie uchwały nr IX/80/19 z dnia 27 czerwca 2019 roku Rada Gminy w Parzęczewie postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2026 – 2031.

W uchwale budżetowej Gminy Parzęczew, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 1.348.202,32 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: kredyty i pożyczki. W budżecie zaplanowano rozchody na poziomie 1.331.797,68 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na

pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, Rada Gminy w Parzęczewie ustaliła w wysokości 2.850.000,00 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Parzęczew (ze zmianami dokonanymi do dnia 27 czerwca 2019 roku) wynika, że w latach 2019-2031 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Parzęczew na koniec roku 2019, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, wyniesie 41,56% planowanych dochodów budżetu ogółem. W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od 2020 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżek operacyjnych).

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie ma reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, wg której dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2019 – 2031 obciążenie budżetu Gminy Parzęczew z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2016-2017 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2018 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2019 kształtuje się na poziomie 7,59% (wg wykonania roku 2018 na poziomie 8,51%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 5,78% (bez uwzględnienia wyłączeń z art. 243 ustawy o finansach publicznych 6,12%) prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2020-2031 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020 – **7,43%/7,30%** (bez wyłączeń **7,66%**), w roku 2021 – 7,83%/5,07% (bez wyłączeń 5,42%), w roku 2022 – 9,93%/5,86% (bez wyłączeń 6,33%), w roku 2023 – 11,89%/5,99%, w roku 2024 – 11,31%/4,44%, w roku 2025 – 9,95%/3,23%, w roku 2026 – 8,69%/3,65%, w roku 2027 – 7,93%/3,56%, w roku 2028 – 7,50%/3,34%, w roku 2029 – 7,83%/3,16%, w roku 2030 – 8,02%/2,49%, w roku 2031 – 8,29%/0,83%.

Skład Orzekający zastrzega jednak, że w roku 2020, jak wynika z powyższych danych, relacja o której mowa w art. 243 pozostaje zachowana przy zastosowaniu wyłączeń dokonanych na podstawie art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym z kwoty zobowiązań do spłaty podlegają wyłączeniu kwoty spłat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, zaciągnięte w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków UE, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. Skład Orzekający wskazuje, że w przypadku niespełnienia warunków, o

których mowa w art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych mogą mieć zastosowanie reguły zawarte w art. 243 ust.4 ustawy. Ponadto w roku 2020 poziom obciążenia budżetu spłatą długu, nawet po zastosowaniu przedmiotowych wyłączeń, oscylował będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nieznacznie przekracza 1% (wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń wyniesie **7,30%**, bez wyłączeń **7,66%** a dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia wyniesie **7,43%**).

Jednocześnie Gmina Parzęczew prognozuje znaczny wzrost nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*tzw. nadwyżek operacyjnych*), których wysokość wpływa na możliwość spłaty długu w prognozowanych wysokościach, gdyż przy nadwyżce wykonanej w 2018 roku na poziomie 1.723.811,87 zł oraz planowanej w 2019 roku na poziomie 1.229.008,11 zł, w 2020 roku wskazana nadwyżka została założona na poziomie 2.716.625,40 zł.

Tym samym, w ocenie Składu Orzekającego, spełnienie w roku 2020 relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych obciążone jest ryzykiem i wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza bieżących, stałego monitorowania realizacji budżetu jednostki, w zakresie jego wpływu na wieloletnią prognozę finansową, oraz ewentualnego korygowania wielkości budżetów w poszczególnych latach, w celu zachowania ustawowych ograniczeń.

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku 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 dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, 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, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Roman Drozdowski