



U c h w a ł a Nr IV/147/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 28 czerwca 2019 r.

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.070.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów zaprzędzonych przez wójta gminy Konopnica w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.070.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 r. (w kwocie 525.500 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (w kwocie 544.500 zł),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Zofia Dolewka - przewodniczący
2. Grażyna Kos - członek
3. Paweł Dobrzyński - 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) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.),

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

W dniu 3 czerwca 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespołu Zamiejscowego w Sieradzu, wpłynął wniosek wójta gminy Konopnica o wydanie opinii w zakresie możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.070.000,00 zł.

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

- uchwałę Nr IV/24/19 Rady Gminy Konopnica z dnia 29 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Konopnica na 2019 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr IV/23/19 Rady Gminy Konopnica z dnia 29 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Konopnica na lata 2019 – 2029 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr VII/37/19 Rady Gminy Konopnica z dnia 29 maja 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w 2019 roku,

- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu w latach 2024-2029,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych przez gminę Konopnica w przeszłości umów,
- wskaźniki i poziom zadłużenia gminy Konopnica na dzień 29 maja 2019 r.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Planowane dochody budżetu gminy kształtują się na poziomie 18.132.835,84 zł, a wydatki w wysokości 18.658.365,84 zł. Deficyt budżetu wynosi 525.530 zł, który władze gminy Konopnica planują pokryć środkami z ww. kredytu w kwocie 525.500 zł (zgodnie z § 2 ust. 1 uchwały nr VII/37/19 Rady Gminy Konopnica z dnia 29 maja 2019 r.). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.070.343,17 zł, zaś rozchody w wysokości 544.813,17 zł.

W dniu 29 maja 2019 r. Rady Gminy Konopnica podjęła uchwałę Nr VII/37/19 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w wysokości 1.070.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 r. oraz spłatę w 2019 r. wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych (pożyczek i kredytów) w kwocie 544.500 zł. Z treści tej uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt zostanie spłacony przez gminę Konopnica w latach 2024-2029. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Konopnica na koniec 2019 r. kształtować się będzie na poziomie 8.021.752,17 zł, co stanowi ok. 44,2% planowanych dochodów budżetowych, przy założeniu osiągnięcia planowanej wysokości dochodów. Zadłużenie gminy na koniec 2018 r. wynosiło 7.496.222,17 zł i stanowiło ok. 42,8% wykonanych dochodów budżetowych. Skład Orzekający zauważa, że relacja łącznej kwoty długu gminy do dochodów budżetowych w 2019 r. wykazuje niewielki spadek w stosunku do 2018 r. (tylko o 1,4 punktu procentowego), natomiast znacznie wzrasta koszt obsługi długu (o ok. 28% w porównaniu z 2018 r.).

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 2019 – 2029, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)

2019	3,92	4,34	4,45
2020	3,64	3,67	3,78
2021	5,16	7,53	7,64
2022	5,35	10,04	10,04
2023	5,41	12,65	12,65
2024	4,76	10,88	10,88
2025	4,84	10,55	10,55
2026	4,15	10,29	10,29
2027	3,71	9,86	9,86
2028	4,35	9,77	9,77
2029	4,35	9,97	9,97

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań gminy Konopnica, w poszczególnych latach objętych WPF, nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wyliczonego w oparciu o art. 243 ustawy o finansach publicznych. **Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w 2020 r. poziom obciążenia planowanych dochodów budżetowych spłatą zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wynosi 3,64%, zaś dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia prognozowany jest na poziomie 3,78%.** W sytuacji, gdyby planowane przez gminę wielkości budżetowe w latach 2019-2020 nie zostały osiągnięte, mogłoby nastąpić przekroczenie dopuszczalnego ustawowo poziomu spłaty zobowiązań. W związku z tym **Skład Orzekający wskazuje, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości.** W przypadku, gdyby założenia przyjęte z WPF nie zostały wykonane, koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym m.in. poprzez wygospodarowanie oszczędności w wydatkach bieżących, czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Skład Orzekający przypomina o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń prognozy, celem wprowadzenia ewentualnych korekt planowanych wartości.

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.