



U c h w a ł a Nr IV/149/ 2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 22 lipca 2019 r.

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 500.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Mokrsko w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 500.000,00 zł, na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 r.,

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 powyższej pożyczki.

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

W dniu 12 lipca 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespołu Zamiejscowego w Sieradzu, wpłynął wniosek Wójta gminy Mokrsko o wydanie opinii w zakresie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 500.000,00 zł.

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

- uchwałę Nr IV/24/19 Rady Gminy Mokrsko z dnia 29 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Mokrsko na rok 2019 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr IV/23/19 Rady Gminy Mokrsko z dnia 29 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Mokrsko na lata 2019 – 2030 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr IX/53/19 Rady Gminy Mokrsko z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie operacji realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,

- informację o terminie płatności opiniowanej pożyczki (marzec 2020 r.),
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości mów,
- wskaźniki i poziom zadłużenia gminy Mokrsko na dzień 4 lipca 2019 r.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Planowane dochody budżetu gminy kształtują się na poziomie 23.490.934,61 zł, a wydatki w wysokości 24.069.788,61 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 578.854,00 zł, który Jednostka planuje pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.669.470,38 zł (z czego z tytułu kredytów i pożyczek 669.470,38 zł), zaś rozchody w wysokości 1.090.616,38 zł.

W dniu 27 czerwca 2019 r. Rada Gminy Mokrsko podjęła uchwałę nr IX/53/19 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 500.000,00 zł, na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych zadania pn. *Przebudowa Domu Ludowo-Strażackiego w Ożarowie na potrzeby domu kultury*, realizowanego w ramach działania „Podstawowe usługi i odnowa wsi na obszarach wiejskich”, objętego PROW na lata 2014-2020. Z treści tej uchwały wynika, że gmina planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w 2020 r. po zakończeniu i rozliczeniu zadania, ze środków PROW na podstawie umowy o przyznaniu pomocy. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Mokrsko na koniec 2019 r. kształtować się będzie na poziomie ok. 11 mln. zł. Zadłużenie gminy na koniec 2018 r. wynosiło 11.408.732,11 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 2019 – 2030, 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	3,71	4,05	4,53
2020	3,98	4,06	4,54

2021	4,33	4,45	4,93
2022	5,42	5,52	5,52
2023	6,16	6,30	6,30
2024	6,33	6,34	6,34
2025	6,12	6,34	6,34
2026	5,32	6,34	6,34
2027	5,86	6,34	6,34
2028	4,33	6,34	6,34
2029	3,18	6,34	6,34
2030	0,73	6,34	6,34

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań gminy Mokrsko, w poszczególnych latach objętych WPF, nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wyliczonego w oparciu o art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zakończenie spłaty opiniowanej pożyczki planuje się w marcu 2020 r. **Niemniej należy podkreślić, że w latach 2022-2025 (a przede wszystkim w 2024 r.) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań jest niższy od maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) tylko o: 0,1% w 2022 r., 0,14% w 2023 r., 0,01% w 2024 r. i 0,22% w 2025 r.** Stąd 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. Tylko wtedy gmina Mokrsko będzie posiadać możliwość spłaty długu.

W przypadku, gdyby wielkości dochodów budżetowych przyjęte w WPF nie zostały wykonane, koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości wydatków, 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, aby nie dopuścić do utraty płynności finansowej gminy Mokrsko.

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.