

U c h w a ł a Nr IV/129/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 22 lipca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.990.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Konopnica w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.990.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

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 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1325),

p o s t a n o w i ł:

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.990.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, z uwagami zawartymi 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:

- wniosku Wójta gminy Konopnica z dnia 5 lipca 2024 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.990.000,00 zł,
- uchwały Nr LVI/379/23 Rady Gminy Konopnica z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Konopnica na lata 2024-2035 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr LVI/380/23 Rady Gminy Konopnica z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Konopnica na rok 2024 wraz ze zmianami,

- uchwały Nr IV/15/24 Rady Gminy Konopnica z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w 2024 roku.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 28 czerwca 2024 r. Rada Gminy Konopnica podjęła uchwałę Nr IV/15/24 dotyczącą zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2024 r. Z treści §1 i §2 przedmiotowej uchwały wynika, iż władze gminy postanowiły zaciągnąć kredyt w wysokości 2.990.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych (pożyczek i kredytów). Według postanowień § 3 powyższej uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2028-2035 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2024 r. (po zmianach na dzień 28.06.2024 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 37.481.824,07 zł, a wydatki w wysokości 40.415.324,07 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 2.933.500,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu: zaciąganego kredytu (2.367.381,71 zł), nadwyżki z lat ubiegłych (557.500,00 zł), niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych (8.618,29 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 3.556.387,00 zł, zaś rozchody w wysokości 622.887,00,00 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2024 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF wg stanu na dzień 28 czerwca 2024 r.) wynika, że dług gminy Konopnica na koniec 2024 r. kształtować się będzie na poziomie 9.566.042,71 zł i od 2025 r. ma wykazywać tendencję malejącą. Zadłużenie na koniec 2023 r. wynosiło 7.198.661,00 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 (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2024 – 2035 przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym 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 określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w 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)
------	--	--

2024	6,47	10,67
2025	7,78	10,22
2026	8,77	11,48
2027	8,48	12,68
2028	8,72	13,76
2029	8,42	14,33
2030	6,32	13,90
2031	5,66	15,45
2032	4,14	16,81
2033	4,25	15,24
2034	3,78	14,60
2035	3,45	14,26

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2028-2035), 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.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową (2024-2035) zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę (analogicznie jak w poprzednich latach przy wydaniu opinii o możliwości spłaty kredytu) na relatywnie wysoki koszt obsługi długu w latach 2024-2030, co jest spowodowane zaciąganiem kredytów w latach 2019-2024 i zobowiązaniem rozpoczęcia spłat rat kapitałowych dopiero po upływie 5-6 lat (kredyt z 2019 r. w wysokości 1.070.000 zł – rozpoczęcie spłaty w 2024 r.; kredyt z 2020 r. w wysokości 860.000 zł – rozpoczęcie spłaty w 2026 r.; kredyt z 2021 r. w wysokości 1.160.000 zł – rozpoczęcie spłaty w 2026 r.; kredyt z 2022 r. w wysokości 2.625.000 zł – rozpoczęcie spłaty w 2027 r.; kredyt z 2023 r. w wysokości 2.500.000 zł – rozpoczęcie spłaty w 2026 r.; opiniowany kredyt – rozpoczęcie spłaty w 2028 r.). Dłuższy okres korzystania z pożyczonego kapitału powoduje wyższe koszty dla gminy. Ponadto, Skład Orzekający zwraca uwagę, że gmina w kolejnym roku zaciąga kredyt nie tylko na finansowanie deficytu budżetu, ale na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

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) oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących). Należy też zaznaczyć, że wyliczenie wskaźników i możliwość spłaty długu przez

gminę, zostało przyjęte przy założeniu osiągnięcia w poszczególnych latach 2025-2035 nadwyżki budżetowej.

Biorąc pod uwagę powyższe, 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.

Uwzględniając dokonane ustalenia Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

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.