

U c h w a ł a Nr IV/129/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 lipca 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta gminy Konopnica w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2023 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. 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 powyższego kredytu w wysokości 2.500.000,00 zł, 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:

- uchwały Nr XLIV/298/23 Rady Gminy Konopnica z dnia 24 stycznia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Konopnica na lata 2023-2033 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XLIV/299/23 Rady Gminy Konopnica z dnia 24 stycznia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Konopnica na rok 2023 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr L/339/23 Rady Gminy Konopnica z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w 2023 roku,
- wniosku Wójta gminy Konopnica z dnia 6 lipca 2023 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 28 czerwca 2023 r. Rada Gminy Konopnica podjęła uchwałę Nr L/339/23 dotyczącą zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2023 r. Z treści §1 i §2 powyższej uchwały wynika, iż władze gminy postanowiły zaciągnąć kredyt w wysokości 2.500.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych (pożyczek i kredytów). W świetle § 3 ww. uchwały, gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2026-2033 środkami stanowiącymi źródła dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2023 r. (po zmianach na dzień 30 czerwca 2023 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 36.874.224,27 zł, a wydatki w wysokości 39.961.487,45 zł. Deficyt budżetu stanowi równowartość 2.087.263,18 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu: zaciąganego kredytu (1.615.239,00 zł), nadwyżki z lat ubiegłych (300.629,30 zł), niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych (171.394,88 zł). Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 2.972.024,18 zł (w tym kredyt na kwotę 2.500.000,00 zł), zaś rozchody w wysokości 884.761,00 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w budżecie gminy na 2023 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 2023 r.) wynika, że dług gminy Konopnica na koniec 2023 r. kształtować się będzie na poziomie 8.698.661,00 zł i od 2024 r. ma wykazywać tendencję malejącą. Zadłużenie na koniec 2022 r. wynosiło 7.083.422,00 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 2023 – 2033 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)
2023	6,10	11,31
2024	8,07	10,45

2025	7,73	11,99
2026	9,06	12,41
2027	8,40	13,19
2028	8,02	13,95
2029	7,58	14,20
2030	5,90	13,68
2031	5,01	15,33
2032	4,64	14,55
2033	2,04	13,77

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2026-2033), 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.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową (2023-2033) zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w 2023 r. pomimo spełnienia powyższej relacji, dochody bieżące zaplanowano w kwocie niższej od wydatków bieżących o 136.897,81 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych. Wprowadzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże planowanie w budżecie ujemnego wyniku na działalności bieżącej jest niekorzystne dla jednostki samorządowej i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności.

Ponadto, z analizy zaplanowanych wielkości finansowych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że w kolejnych latach (2024-2033) gmina, pomimo przyjętego ujemnego wyniku na działalności operacyjnej w 2023 r., prognozuje osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, przy założeniu znacznie niższych wydatków bieżących niż to miało miejsce w 2022 r. (wykonanie wynosiło 24.804.506,57 zł) i uwzględniając plan na 2023 r. (21.069.611,61 zł). W kolejnych latach 2024-2026 gmina zaplanowała (bardzo optymistycznie) wydatki bieżące na poziomie poniżej 21 mln zł. W związku z powyższym w ocenie Składu Orzekającego istnieje konieczność dokonywania przez jednostkę analiz poziomu planowanych i wykonanych dochodów oraz wydatków bieżących w 2023 r., jak i w kolejnych latach (szczególnie w okresie 2024-2026). Wysokość wypracowanych nadwyżek operacyjnych na działalności bieżącej wpływa bowiem bezpośrednio na wielkość dopuszczalnego wskaźnika

spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty długu gminy.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia, w ocenie Składu Orzekającego gmina Konopnica będzie miała możliwość spłaty opiniowanego kredytu. Trzeba jednak zaznaczyć, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów, jak również utrzymania poziomu wydatków i osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Zdaniem Składu Orzekającego, jednostka musi 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 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 będzie dokonywanie korekt prognozowanych wielkości. Konieczność dokonywania takich analiz w kolejnych latach budżetowych wynika także z powodu znacznego przesunięcia w czasie spłaty zaciąganego kredytu, bowiem pierwsza rata kapitałowa spłacona ma zostać dopiero w 2026 r. Skład Orzekający zwraca uwagę, iż zaciągnięcie kredytu, którego spłata rozłożona jest na lata 2026-2033, skutkować będzie istotnym wzrostem obciążeń budżetu w poszczególnych latach, z tytułu wydatków związanych z obsługą długu publicznego.

Biorąc pod uwagę 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.