



Uchwała Nr I/88/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 sierpnia 2020 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Łask pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) 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 Koczyńska | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w kwocie 341.446,00 zł (słownie złotych: trzysta czterdzieści jeden tysięcy czterysta czterdzieści sześć) przez Gminę Łask w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2020 roku, z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej we Wronowicach”.

Uzasadnienie

Burmistrz Łasku wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 341.446,00 zł, zaciąganej przez Gminę Łask w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2020 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej we Wronowicach”. O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki postanowił Burmistrz Łasku na podstawie zarządzenia nr 161/2020 z dnia 9 lipca 2020 roku. Planowana spłata pożyczki ma nastąpić w latach 2021 – 2028.

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 Łask na 2020 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łask na lata 2020-2033, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Gminy Łask, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 13.900.877,27 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 12.926.221,48 zł,

przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 27.989,68 oraz przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 946.666,11 zł. W budżecie zaplanowano rozchody na poziomie 4.155.778,52 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu, Rada Miejska w Łasku ustaliła w wysokości 19.000.000,00 zł. Na podstawie § 14 pkt 2 Uchwały Nr XVII/175/2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łask na rok 2020, w brzmieniu na dzień wydania opinii, Rada Miejska w Łasku upoważniła Burmistrza Łasku do zaciągania pożyczek i kredytów z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości do 12.926.221,48 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łask (ze zmianami dokonanyymi do dnia 8 lipca 2020 roku) wynika, że w latach 2020-2033 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Łask na koniec roku 2020, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 24,63% planowanych dochodów budżetu ogółem. Skład Orzekający zauważa istotny wzrost prognozowanego na lata 2020-2022 poziomu zadłużenia Gminy w stosunku do jego wykonania na koniec 2019 roku (na koniec 2019 roku kwota długu wyniosła 13,91% wykonanych dochodów, a w roku 2022 kwota długu ma wynieść 38,04% prognozowanych na ten rok dochodów).

W prognozie przyjęto założenie, że w latach 2020-2022 spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z planowanych do zaciągnięcia kredytów. Zaplanowane w tych latach przychody zwrotne przeznaczone zostaną na spłatę długu oraz na finansowanie planowanego deficytu. W latach 2023–2025 założono że spłata zobowiązań dokonywana będzie z przychodów zwrotnych oraz z planowanej nadwyżki budżetu. Natomiast począwszy od 2026 roku założono, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych (nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi).

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych prognozą Gminy Łask, przedstawia tabela:

LATA	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)	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)
2020	18,61%	6,02%
2021	15,17%	6,42%
2022	11,08%	6,42%
2023	8,03%	6,15%
2024	9,14%	6,00%
2025	9,22%	5,78%
2026	9,62%	6,29%
2027	8,31%	6,39%
2028	8,73%	6,16%
2029	8,70%	5,88%
2030	8,63%	5,66%
2031	8,51%	5,45%
2032	8,40%	5,24%
2033	8,29%	3,07%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2020 – 2033, które obejmują również okres spłaty pożyczki, obciążenie budżetu Gminy Łask z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że przytoczone wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łask.

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