



Uchwała Nr IV/51/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 5 marca 2020 r.

w sprawie opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu gminy Mokrsko oraz możliwości sfinansowania deficytu budżetowego.

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zmianami) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r., poz. 2137), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Łukasz Szczepanik - członek

uchwała, co następuje:

§ 1

1. Uchwalony budżet gminy Mokrsko na 2020 rok nie przewiduje deficytu, zatem brak przesłanek do wydania opinii w tym zakresie.
2. **Opiniuje się pozytywnie z uwagą** prawidłowość prognozy kwoty długu gminy Mokrsko na lata 2020-2029.

§ 2

1. Uzasadnienie stanowi integralną część niniejszej uchwały.
2. Uchwała podlega ogłoszeniu przez jednostkę samorządową w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania, zgodnie z art. 246 ust. 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r., poz. 1429).
3. Od uchwały, na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, za pośrednictwem Zespołu w Sieradzu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotowe opinie na podstawie uchwał Rady Gminy Mokrsko podjętych w dniu 28 stycznia 2020 r.:

- Nr XV/86/20 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Mokrsko na lata 2020 – 2029,

- Nr XV/87/20 w sprawie uchwalenia budżetu gminy Mokrsko na rok 2020,

oraz uchwał podjętych w dniu 27 lutego 2020 r.:

- Nr XVI/95/20 w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Mokrsko na lata 2020 – 2029,

- Nr XVI/96/20 w sprawie zmian w budżecie gminy Mokrsko na 2020 rok.

W budżecie gminy Mokrsko na 2020 rok (wraz ze zmianą) zaplanowane zostały dochody w wysokości 28.986.527,50 zł i wydatki w kwocie 28.921.557,50 zł. Zaplanowane dochody budżetu są wyższe od planowanych wydatków, co oznacza, że w budżecie gminy Mokrsko planuje się nadwyżkę w wysokości 64.970,00 zł, określoną zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. W treści uchwały postanowiono, że zostanie ona przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych (spłata kredytów i pożyczek). Wobec tego nie zachodzą przesłanki do wydania opinii odnośnie deficytu.

Należy podkreślić, że w projekcie budżetu gminy Mokrsko na 2020 r. zaplanowano nadwyżkę budżetową w wysokości 804.330,62 zł, którą gmina planowała przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (kredyty i pożyczki). Nie planowano przychodów z tytułu nowych kredytów, pożyczek z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Jednakże w uchwalonym budżecie na 2020 r. zaplanowano przychody w wysokości 729.816,42 zł z tytułu nowych zobowiązań dłużnych, a nadwyżkę budżetową zaplanowano na znacznie niższym poziomie bowiem tylko w wysokości 64.970 zł.

Gmina Mokrsko posiada zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów oraz pożyczek w latach 2012-2018 i żadnego z tych zobowiązań do pierwszej połowy 2019 r. nie rozpoczęła spłacać, przesuując terminy spłaty, wydłużając karencję w spłacie, powodując wzrost kosztów obsługi długu. Zaciągnięcie nowego zobowiązania dłużnego może doprowadzić do utraty płynności finansowej. Stąd trzeba podjąć działania mające na celu zmniejszenie kwoty długu – a nie planowanie kolejnych kredytów i pożyczek.

W budżecie planuje się rozchody na poziomie 794.786,42 zł, które obejmują spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przeprowadzona analiza uchwał podjętych na sesji w dniu 28 stycznia 2020 r. oraz w dniu 27 lutego 2020 r. wykazała, że wielkości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i w budżecie na 2020 rok są zgodne w zakresie wynikającym z postanowień art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Z uchwalonej prognozy wynika, że w latach 2020-2029 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ww. ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące w poszczególnych latach zaplanowano w wysokościach wyższych aniżeli wydatki bieżące.

W świetle uchwalonej prognozy, począwszy od 2021 r. Jednostka nie planuje zaciągać nowych zobowiązań dłużnych (zwrotnych) – projekt WPF zakładał, iż od 2020 r. gmina nie planuje zaciągać nowych kredytów i pożyczek! W latach 2021-2029, przypadające w danym roku spłaty z tytułu zaciągniętych wcześniej zobowiązań dłużnych, finansowane będą z prognozowanej nadwyżki budżetu.

Roczna kwota spłaty rat zadłużenia wraz z należnymi odsetkami liczona w relacji do prognozowanych dochodów rocznych nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty określonego dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową (lata 2020-2029), zgodnie z wymogami art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że planowany wskaźnik długu gminy Mokrsko w latach objętych wieloletnią prognozą finansową, kształtować się będzie następująco:

Lata	Kwota długu na koniec roku w zł	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której 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 wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	Spełnienie wskaźnika spłaty: tak/nie
2020	10.743.601,53	3,90	7,13	TAK
2021	9.897.175,65	6,84	7,53	TAK
2022	8.925.816,42	7,27	8,68	TAK
2023	7.389.816,42	10,03	10,81	TAK
2024	6.089.816,42	8,28	11,76	TAK
2025	4.789.816,42	7,91	12,55	TAK
2026	3.839.816,42	5,77	12,84	TAK
2027	2.489.816,42	7,39	13,87	TAK
2028	1.489.816,42	5,45	14,40	TAK

2029	0,00	7,41	14,85	TAK
------	------	------	-------	-----

Przedstawione relacje wyliczone zostały w oparciu o wartości wykazane w wieloletniej prognozie finansowej, przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków. **W przypadku, gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane, koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym poprzez ograniczenie wydatków majątkowych, jak też wprowadzenie oszczędności w działalności bieżącej.**

Należy pamiętać, że w latach 2012-2018 gmina zaciągnęła kredyty na łączną kwotę 8.860.000 zł i do 2019 r. nie rozpoczęła spłacać żadnego z nich, co wykazała przeprowadzona w 2019 r. kontrola kompleksowa gospodarki finansowej gminy Mokrsko. Kredyty zaciągnięte przez władze w 2012 r. planowane są do spłaty dopiero w latach 2023-2024 i 2023-2025, a kredyt zaciągnięty w 2013 r. planowany jest do spłaty w latach 2025-2026. Kolejne kredyty zaciągnięte w:

- 2017 r. ma być spłacony w latach 2026-2028,
- 2018 r. planowany jest do spłaty w 2029 r.

Uwzględniając podjęte zobowiązania długoterminowe należy dążyć do pełnej realizacji zaplanowanych dochodów i utrzymania poziomu wydatków zaplanowanych w latach 2020-2029, a przede wszystkim oszczędnie dysponować środkami budżetowymi.

Osiągnięcie w latach 2021-2029 zaplanowanego wyniku budżetu, w postaci nadwyżki budżetowej w relatywnie wysokich wartościach (tj. ok. 1 mln. zł w latach 2021-2022 i ponad 1,5 mln. zł w 2023 oraz 1,3 mln. zł w latach 2024-2025), przy ograniczonych możliwościach finansowych gminy, będzie wymagało dużego wysiłku i znacznych wyrzeczeń. Może to doprowadzić do rezygnacji z pewnych wydatków majątkowych bądź ograniczenia ich zakresu rzeczowego. Dotychczasowa praktyka odraczania terminów spłaty długu gminy, powoduje znaczny wzrost kosztów korzystania z instrumentów dłużnych (kredytów), nadto tego typu działania mogą doprowadzić do skumulowania spłaty długu ponad możliwości finansowe gminy Mokrsko.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający opiniuje jak w sentencji niniejszej uchwały.