



Uchwała Nr I/29/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 maja 2022 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 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 r., poz. 305 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Iwona Kopczyńska | członek |

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w wysokości 543.570,00 zł (słownie złotych: pięćset czterdzieści trzy tysiące pięćset siedemdziesiąt) przez Gminę Łask w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 roku z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Górczynie – Etap III”.

Uzasadnienie

Burmistrz Łasku wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 543.570,00 zł, zaciąganej przez Gminę Łask w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 roku z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Górczynie – Etap III”. O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki postanowił Burmistrz Łasku na podstawie zarządzenia nr 116/2022 z dnia 22 kwietnia 2022 roku. Planowana spłata pożyczki ma nastąpić w latach 2023-2030 z dochodów własnych oraz przychodów.

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 2022 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łask na lata 2022-2035, 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 21.001.991,16 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 16.344.693,16 zł oraz

nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w wysokości 4.657.298 zł. W budżecie zaplanowano rozchody na poziomie 4.425.306,84 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 22.400.000 zł. Na podstawie § 14 Uchwały Nr XXXVIII/510/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łask na rok 2022, Rada Miejska w Łasku upoważniła Burmistrza Łasku do zaciągania pożyczek i kredytów z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości do 16.344.693,16 zł.

Z przedstawionej prognozy wynika, że w 2022 roku założono przekroczenie relacji o której mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (zaplanowane dochody bieżące są niższe od wydatków bieżących o 4.215.038,47 zł). Możliwość przekroczenia ww. relacji wynika z postanowień art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927). Skład Orzekający zauważa, że wprawdzie przepisy ww. ustawy dopuszczają możliwość przekroczenia relacji z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jednakże planowanie w budżecie deficytu operacyjnego jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład podkreśla, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Z kolei w dalszych latach objętych prognozą, tj. w latach 2023-2035 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, gdyż we wskazanych latach zaplanowano wykonanie tzw. nadwyżek operacyjnych budżetu, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że wzrost nadwyżki operacyjnej w 2023 roku do wysokości 10.592.200 zł jest znaczący w odniesieniu do planowanego w 2022 roku deficytu operacyjnego i wymagał będzie konsekwentnych działań w celu realizacji planowanego poziomu dochodów oraz szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących w celu zachowania ustalonego ich poziomu.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Łask na koniec roku 2022, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 30,87% planowanych dochodów budżetu ogółem. Skład Orzekający wskazuje na wzrost prognozowanego na lata 2023-2025 poziomu zadłużenia Gminy w stosunku do wykonanego na koniec 2021 roku (na koniec 2021 roku kwota długu wyniosła 14,41% wykonanych dochodów, a w latach 2023-2025 kwota długu ma wynieść odpowiednio 36,73%, 38,47%, 38,41% prognozowanych na ten rok dochodów).

W prognozie przyjęto założenie, że w 2022 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz wolnych środków z lat ubiegłych, w latach 2023-2025 wyłącznie z planowanych przychodów zwrotnych. Natomiast począwszy od 2026 roku założono, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana 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)
2022	18,14%	5,83%
2023	15,15%	4,41%
2024	14,12%	3,30%
2025	12,85%	3,22%
2026	10,40%	4,88%
2027	9,29%	5,09%
2028	8,59%	4,76%
2029	7,11%	4,93%
2030	8,94%	4,18%
2031	8,34%	3,99%
2032	8,57%	3,72%
2033	8,70%	4,18%
2034	8,69%	3,91%
2035	8,68%	2,95%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2022-2035, 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.