



Uchwała Nr I/88/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 29 lipca 2022 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Łask kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 kredytu długoterminowego zaciąganego do wysokości 16.226.430 zł (słownie złotych: szesnaście milionów dwieście dwadzieścia sześć tysięcy czterysta trzydzieści) przez Gminę Łask z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Burmistrz Łasku wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 16.226.430 zł, zaciąganego przez Gminę Łask z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2022 roku (do wysokości 13.801.123,16 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych (do wysokości 800.000 zł) oraz kredytów i pożyczek (do wysokości 1.625.306,84 zł). O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowił Burmistrz Łasku na podstawie zarządzenia nr 175/2022 z dnia 11 lipca 2022 roku. Planowana spłata pożyczki ma nastąpić w latach 2026 – 2032 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 21.641.991,16 zł, wskazując jako

źródła jego pokrycia kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 14.344.693,16 zł, nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w wysokości 6.997.298 zł oraz przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu w wysokości 300.000 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 18.800.000 zł. Na podstawie § 14 Uchwały Nr XXXVIII/510/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łask na rok 2022 (po zmianach), Rada Miejska w Łasku upoważniła Burmistrza Łasku do zaciągania pożyczek i kredytów z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości do 14.344.693,16 zł oraz z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.425.306,84.

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 4.507.888,08 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 założono, że 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 ustalonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 27,40% 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 44,44%, 52,88%, 52,34% 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%	5,65%
2023	15,11%	4,23%
2024	14,06%	3,31%
2025	12,78%	3,47%
2026	10,38%	6,11%
2027	9,30%	6,27%
2028	8,61%	6,39%
2029	7,16%	6,05%
2030	9,03%	6,10%
2031	8,47%	5,72%
2032	8,71%	5,38%
2033	8,81%	5,06%
2034	8,78%	4,70%
2035	8,74%	4,54%

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 ww. 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.