



Uchwała Nr I/113/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 listopada 2024 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty
przez Miasto Łask pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1325 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie, z uwagą zawartą w uzasadnieniu, możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Łask do kwoty 16.999.626,00 zł (słownie: szesnaście milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy sześćset dwadzieścia sześć złotych) w Banku Gospodarstwa Krajowego w Łodzi, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

Burmistrz Łasku wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Łask w Banku Gospodarstwa Krajowego, do kwoty 16.999.626,00 zł.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Łask przyjętej na 2024 rok, z uwzględnieniem wprowadzonych w trakcie roku zmian oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łask na lata 2024-2036 ze zmianami, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie uchwały nr VIII/77/2024 z dnia 22 października 2024 roku Rada Miejska w Łasku postanowiła o zaciągnięciu pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 16.999.626,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łask oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Rada postanowiła, że pożyczka zostanie spłacona w latach 2031-2035, a źródłem jej spłaty będą dochody własne Gminy Łask oraz jej przychody.

Z uchwały budżetowej Gminy Łask, przyjętej na 2024 rok, z uwzględnieniem zmian, wynika, że deficyt budżetu wynosi 18.488.396,69 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu: 1) pożyczek i kredytów w wysokości 14.712.620,00 zł, 2) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, w wysokości 1.750.776,69 zł, 3) nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 2.025.000,00 zł.

Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w uchwale budżetowej Gminy Łask ustalono do wysokości kwoty 23.796.000,00 zł.

Z danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Łask wynika, że w latach 2024-2036 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących) w całym okresie objętym wieloletnią prognozą finansową. Przy powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę na istotny wzrost nadwyżki operacyjnej w roku 2025, w którym wyniesie ona 4.217.424,67 zł w porównaniu do roku bieżącego, gdzie nadwyżka ta planowana jest na poziomie 182.882,51 zł. W kolejnych latach również założono znaczące wzrosty nadwyżek operacyjnych w każdym roku. Oceniając wskazane założenia Skład Orzekający (analogicznie, jak w uchwale nr I/15/2024 Składu Orzekającego z dnia 25 stycznia 2024 roku) podkreśla, że wypracowanie nadwyżek operacyjnych w wysokościach przyjętych w prognozie będzie wymagało konsekwentnych działań w celu realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących oraz szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących dla zachowania ustalonego ich poziomu.

Z założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy wynika, że najwyższa kwota długu prognozowana jest na koniec 2025 roku. Zadłużenie jednostki wyniesie 61.694.977,00 zł i będzie się kształtowało na poziomie 40,19% prognozowanych na 2025 rok dochodów ogółem. W kolejnych latach przyjęto, że dług będzie ulegał zmniejszeniu.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łask wynika również, że w latach 2024-2025 dług będzie spłacany przychodami zwrotnymi. W roku 2026 zadłużenie zostanie spłacone przychodami zwrotnymi oraz prognozowaną nadwyżką budżetu, którą jednostka prognozuje wypracować z nadwyżki operacyjnej. Od roku 2027 zakłada się natomiast, że dług Gminy zostanie sfinansowany nadwyżkami budżetu, które zostaną wypracowane z nadwyżek operacyjnych.

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, wynikającą z prognozy kwoty długu Gminy Łask, przedstawia tabela:

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)	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)
2024	4,46%	15,62%
2025	4,51%	13,95%
2026	5,72%	10,93%
2027	5,97%	9,93%
2028	5,62%	9,75%
2029	6,21%	9,01%
2030	5,80%	9,57%
2031	5,31%	11,13%
2032	3,68%	13,64%
2033	3,41%	15,92%
2034	3,14%	17,97%
2035	4,75%	19,85%
2036	4,30%	21,80%

Przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu w latach 2024-2036, a więc także w okresie, na który przypada spłata przedmiotowej pożyczki, Gmina Łask wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego, maksymalnego wskaźnika ustalonego dla danego roku. Z aktualnej prognozy kwoty długu wynika zatem, że spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający podkreśla przy powyższym, że możliwość spłaty długu w przyjętych przez jednostkę wartościach jest zależna m.in. od wyżej przywołanych parametrów, a tym samym wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, w tym w szczególności dochodów bieżących oraz dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza wydatków bieżących, w celu wypracowania nadwyżek operacyjnych.

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.