

Uchwała Nr I/27/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 marca 2020 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Łask kredytu długoterminowego

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 |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Łask do wysokości 18.000.000,00 zł (słownie: osiemnaście milionów złotych), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2020 roku do wysokości 13.844.221,48 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, w tym: z tytułu emisji papierów wartościowych do wysokości 2.000.000,00 zł oraz z tytułu pożyczek i kredytów do wysokości 2.155.778,52 zł.

Uzasadnienie

Burmistrz Łasku wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2020 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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.

Zarządzeniem nr 14/2020 z dnia 21 stycznia 2020 roku Burmistrz Łasku postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do wysokości 18.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego w 2020 roku deficytu budżetu Gminy do wysokości 13.844.221,48 zł oraz z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, w tym: z tytułu emisji papierów wartościowych do kwoty 2.000.000,00 zł oraz z tytułu pożyczek i kredytów do kwoty 2.155.778,52 zł. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2022 – 2030.

W uchwale budżetowej Gminy Łask, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 13.844.221,48 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia kredyty i pożyczki długoterminowe. 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 20.000.000,00 zł. Na podstawie § 14 pkt 1-2 Uchwały Nr XVII/175/2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łask na rok 2020, Rada Miejska w Łasku upoważniła Burmistrza Łasku do zaciągania pożyczek i kredytów z przeznaczeniem na: spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz wykup obligacji w wysokości do 4.155.778,52 zł, a także finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości do 13.844.221,48 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łask (ze zmianami dokonanyymi do dnia 26 lutego 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 25,90% 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 38,80% 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 budżetowej. 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	18,19%	6,00%
2021	14,46%	6,38%
2022	10,19%	6,48%
2023	6,97%	6,22%
2024	8,10%	6,66%
2025	8,09%	5,96%
2026	9,51%	6,58%
2027	8,22%	6,34%
2028	8,73%	6,11%
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%

Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2020 – 2033, Gmina Łask wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2023 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego. Powyższe oznacza, że możliwość spłaty długu w 2023 roku obciążona jest ryzykiem, a zachowanie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało pełnej realizacji założeń wynikających z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w tym w szczególności wykonania wskaźników jednorocznych (*dla średniej trzyletniej, jak i średniej siedmioletniej*) w wielkościach nie niższych od projektowanych. Skład Orzekający przypomina w związku z tym o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń.

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