



Uchwała Nr I/32/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 8 kwietnia 2019 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 2016 r., poz. 561 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 2077 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Łask do kwoty 17.478.592,13 zł (słownie: siedemnaście milionów czterysta siedemdziesiąt osiem tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt dwa złote i 13/100), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2019 roku do kwoty 13.859.773,61 zł oraz 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 1.618.818,52 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 2019 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 2019 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łask na lata 2019-2029, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Zarządzeniem nr 58/2019 z dnia 21 lutego 2019 roku Burmistrz Łasku postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 17.478.592,13 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu Gminy do kwoty 13.859.773,61 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 1.618.818,52 zł. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2020 – 2026.

W uchwale budżetowej Gminy Łask, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w kwocie 15.264.089,57 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 14.569.858,61 zł oraz wolne środki w kwocie 694.230,96 zł. W budżecie zaplanowano rozchody na poziomie 3.618.818,52 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 21.000.000,00 zł. Na podstawie § 14 pkt 1-2 Uchwały Nr IV/17/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łask na rok 2019, Rada Miejska w Łasku upoważniła Burmistrza Łasku do zaciągania pożyczek i kredytów z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz wykup obligacji, a także finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łask (ze zmianami dokonanymi do dnia 11 lutego 2019 roku) wynika, że w latach 2019-2026 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 2019, przy założeniu osiągnięcia dochodów w wysokości założonej w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 26,52% planowanych dochodów budżetu ogółem. Skład Orzekający zauważa istotny wzrost prognozowanego na lata 2019-2021 poziomu zadłużenia Gminy w stosunku do jego wykonania na koniec 2018 roku (na koniec 2018 roku kwota długu wyniosła 12,02% wykonanych dochodów, a w roku 2021 kwota długu ma wynieść 37,69% prognozowanych na ten rok dochodów).

W prognozie przyjęto założenie, że w latach 2020-2021 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 2022-2023 założono że spłata zobowiązań dokonywana będzie z przychodów zwrotnych oraz planowanej nadwyżki budżetowej. Natomiast począwszy od 2024 roku założono, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana wyłącznie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z nadwyżek operacyjnych.

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie ma reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, wg której dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2019 - 2026, tj. w okresie spłaty kredytu, obciążenie budżetu Gminy Łask z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania założonego poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. W

podsumowaniu opinii Skład Orzekający przypomina o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń prognozy celem wprowadzenia ewentualnych korekt planowanych wielkości.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Roman Drozdowski