

**Uchwała Nr I/25/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 9 marca 2021 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 2021 r., poz. 305), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego do wysokości 14.381.933,00 zł (słownie złotych: czternaście milionów trzysta osiemdziesiąt jeden tysięcy dziewięćset trzydzieści trzy) przez Gminę Łask, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Łasku wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 14.381.933,00 zł zaciąganego przez Gminę Łask na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku jak również na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowił Burmistrz Łasku na podstawie zarządzenia nr 37/2021 z dnia 25 lutego 2021 roku. Z postanowień ww. zarządzenia wynika, że kredyt do wysokości 9.944.073,00 zł zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łask w 2021 roku, w celu finansowania lub dofinansowania zadań inwestycyjnych: a) "Przebudowa drogi gminnej nr 103163E i 103164E w Karszewie" - 529.760,00zł, b) "Poprawa bezpieczeństwa przeciwpożarowego w budynku Przedszkola Publicznego nr 1 w Łasku" - 245.981,11 zł, c) "Przebudowa drogi gminnej nr 103165E w miejscowości Anieli " - 550.000,00 zł, d) "Modernizacja i rozbudowa oświetlenia ulicznego w Gminie Łask,, - 440.370,89 zł, e) "Przebudowę drogi w Kolonii Bałucz" - 3.050.000,00 zł, f) "Rozbudowę sieci wodociągowej w Gminie Łask" - 421.395,00 zł, g) "Rewitalizację budynku kamienicy przy Pl.11 Listopada w Łasku wraz z zagospodarowaniem przyległego terenu" - 806.566,00 zł, h) "Rewitalizację Placu Szarych Szeregów w Łasku ,, - 2.149.000,00 zł, i) "Rozbudowę

placówek oświatowych w Gminie Łask" - 1.151.000,00 zł, j) "Przebudowę drogi gminnej nr 103184E we Wronowicach" - 600.000,00 zł. Z kolei kredyt do wysokości 2.000.000,00 zł zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych. Kredyt do wysokości 2.437.860,00 zł zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Planowana spłata kredytu ma nastąpić w latach 2024 – 2033 z dochodów własnych i 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 2021 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łask na lata 2021-2035, 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 10.262.140 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia kredyty i pożyczki długoterminowe. W budżecie zaplanowano rozchody na poziomie 4.437.860 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 16.500.000,00 zł. Na podstawie § 14 pkt 1 i 2 Uchwały Nr XXVII/340/2020 z dnia 16 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łask na rok 2021, w brzmieniu na dzień wydania opinii, Rada Miejska w Łasku upoważniła Burmistrza Łasku do zaciągania pożyczek i kredytów z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości do 14.700.000 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łask wynika, że w latach 2020-2035 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 2021, przy założeniu osiągnięcia dochodów na założonych w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 24,91% planowanych dochodów budżetu ogółem. Skład Orzekający wskazuje na wzrost prognozowanego na lata 2021-2024 poziomu zadłużenia Gminy w stosunku do planowanego na koniec 2020 roku (na koniec 2020 roku założono, że dług wyniesie 20,91% planowanych dochodów, a w latach 2022 – 2024 dług ma wynieść odpowiednio 32,82%, 34,22%, 34,66% prognozowanych dochodów).

W prognozie przyjęto założenie, że w latach 2021-2024 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 2025 roku założono że spłata zobowiązań dokonywana będzie z przychodów zwrotnych oraz z planowanej nadwyżki budżetu. 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 plan 3 kwartału 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)
2021	15,02%	6,21%
2022	9,42%	5,93%
2023	5,97%	3,87%
2024	6,30%	4,52%
2025	7,80%	5,63%
2026	8,33%	5,85%
2027	7,50%	4,99%
2028	8,26%	5,75%
2029	9,63%	4,89%
2030	10,76%	5,28%
2031	11,89%	5,38%
2032	13,04%	5,18%
2033	14,25%	5,36%
2034	15,50%	5,45%
2035	16,79%	2,30%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2021 – 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.