

Uchwała nr V/261/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 30 października 2014 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Lubochnia na sfinansowanie
planowanego deficytu budżetu na 2014 rok.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2012 r., poz. 1113 ze zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|-------------------------|------------------|
| 1. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Wojciech Nowereńczuk | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Lubochnia w wysokości do 2.000.000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2014 rok, **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

Uzasadnienie

W dniu 7 października 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Lubochnia o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Lubochnia w wysokości 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2014 rok. W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy Lubochnia upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 6 pkt 1 Uchwały nr LX/376/14 z dnia 29 września 2014 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Lubochnia na rok 2014, Wójt Gminy Lubochnia - Zarządzeniem nr 81/2014/W z dnia 2 października 2014 roku postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Spłata kredytu nastąpi w latach 2015-2024.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w zw. z art. 89 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubochnia na lata 2014 - 2024. Działaniem swym Wójt Gminy Lubochnia wypełnił dyspozycję art. 89 ust.1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Lubochnia limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Począwszy od roku 2014 obowiązują nowe zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zatem Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął pod uwagę dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubochnia (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 29 września 2014 roku*), w tym dotyczące prognozy kwoty długu na lata 2014-2024, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2011-2012 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2013 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2014 kształtuje się na poziomie 10,55% (wg wykonania roku 2013 na poziomie 12,59%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 7,56% prognozowanych dochodów, a po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust.3 ufp wyniesie 1,64% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W roku 2015 relacja ta kształtować się będzie następująco: wskaźnik maksymalny – 10,23%, obciążenie budżetu spłatą długu – 6,25% prognozowanych dochodów ogółem, a po uwzględnieniu wyłączeń 4,36% dochodów. W prognozie przyjęto założenie, że począwszy od roku 2017 nie będą zaciągane nowe zobowiązania zaliczane do długu publicznego, a spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżki budżetowej). Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w roku 2017 wskaźnik obciążenia budżetu spłatą długu oscyluje wokół maksymalnego

dopuszczalnego wskaźnika spłaty, gdyż wskazana relacja wynosi: 10,38%/10,54%. Jednocześnie wieloletnia prognoza finansowa zakłada wzrost nadwyżki operacyjnej z kwoty 1.034.499,07 zł w roku 2014 do kwoty 2.069.940,00 zł w roku 2015 oraz uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku w kwotach po 500.000,00 zł w latach 2015-2016, co przekłada się na ukształtowanie jednorocznego wskaźnika spłaty. Powyższe przekłada się również na prognozowane kwoty dochodów oraz wydatków w latach przyszłych, a tym samym na wyliczenie relacji spłaty długu w stosunku do maksymalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w tych latach. Tym samym możliwość spłaty długu w wysokości określonej w roku 2017, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych wymaga, w roku budżetowym oraz w kolejnych latach, pełnej realizacji dochodów bieżących oraz utrzymania zakładanego poziomu wydatków, celem osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, jak również osiągnięcia dochodów majątkowych, w tym ze sprzedaży majątku, na poziomie nie niższym od ustalonego w prognozie. W przypadku gdyby założenia przyjęte w prognozie nie zostały wykonane może pojawić się konieczność skorygowania prognozowanych wielkości, w tym poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących, ograniczenie wydatków majątkowych, czy też wydłużenie okresu spłaty istniejącego zadłużenia.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.