

Uchwała nr V/107/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 4 listopada 2016 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Lubochnia na finansowanie planowanego deficytu
budżetu na 2016 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i
pożyczek.

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) 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. Krzysztof Kozik | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | - członek |
| 3. Tomasz Karwicki | - 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 2016 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 17 października 2016 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Lubochnia o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Lubochnia na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2016. Zarządzeniem nr 53/2016/W Wójt Gminy Lubochnia postanowił o zaciągnięciu przedmiotowego kredytu. Zgodnie z §1 powyżej wskazanego zarządzenia zaciągany kredyt długoterminowy przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2016 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2017-2027.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą:

- uchwały Rady Gminy Lubochnia nr XXIV/126/16 z dnia 27 stycznia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubochnia na rok 2016, wraz ze zmianami, 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;

- uchwały nr XXIV/125/16 Rady Gminy Lubochnia z dnia 27 stycznia 2016 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubochnia, wraz ze zmianami, w tym w zakresie prognozy kwoty długu na lata 2016-2027;
- zarządzenia nr 53/2016/W Wójta Gminy Lubochnia z dnia 6 października 2016 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2016 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek;
- informacji o wskaźnikach i relacjach poziomu zadłużenia Gminy;
- informacji o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów;
- informacji o terminach płatności przedmiotowej pożyczki.

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 w Lubochni, na 2016 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Lubochnia na koniec roku 2016, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 21,70% planowanych dochodów budżetu ogółem. W kolejnych latach budżetowych przedmiotowa relacja wzrasta, osiągając w roku 2019 poziom **97,97%**.

Stosownie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubochnia obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekracza wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, przy czym w roku **2020 poziom obciążenia budżetu spłatą zadłużenia oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego**. Z danych dotyczących wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2013-2014 oraz planowanych wartości wykazanych w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2015 roku wynika, że dla roku 2016 dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu spłatą zadłużenia kształtuje się na poziomie 9,25% (wg wykonania roku 2015 na poziomie 11,14%), natomiast obciążenie budżetu spłatą zadłużenia stanowić będzie 4,83% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2017-2027 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2017 - 9,59%/4,37%, w roku 2018 - 8,91%/4,63%, w roku 2019 - 8,91%/4,51%, **w roku 2020 - 11,13%/10,75%**, w roku 2021 - 12,75%/6,69%, w roku 2022 - 14,44%/8,60%, w roku 2023 - 16,09%/12,36%, w roku 2024 - 18,13%/12,29%, w roku 2025 - 19,72%/14,08%, w roku 2026 - 21,28%/10,61%, w roku 2027 - 22,80%/11,31%. Jednocześnie wieloletnia

prognoza finansowa zakłada znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach budżetowych, w tym: **z kwoty 1.960.603,01 zł w roku 2016, 2.113.782,00 zł w roku 2017, 2.607.040,00 zł w roku 2018, 3.088.184,00 zł w roku 2019, 3.287.793,00 zł w roku 2020, 4.106.459,00 zł w roku 2021, 4.644.795,00 zł w roku 2022, 5.203.433,00 zł w roku 2023, 5.783.023 zł w roku 2024, 6.384.236,00 zł w roku 2025, 7.007.762,00 zł w roku 2026, do kwoty 7.654.315,00 zł w roku 2027**, co ma przełożenie na wzrost wskaźnika jednorocznego w przywołanych latach, a w efekcie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w kolejnych latach budżetowych. Tym samym możliwość spłaty długu w prognozowanej wysokości, szczególnie w roku 2020, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza bieżących, stałego monitorowania realizacji budżetu jednostki w zakresie, jego wpływu na wieloletnią prognozę finansową, oraz ewentualnego korygowania wielkości budżetów w poszczególnych latach, w celu zachowania ustawowych ograniczeń.

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.