

Uchwała nr V/46/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 marca 2017 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Lubochnia na realizację zadania
pn. „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej zlokalizowanych
w gminie Lubochnia tj. budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Lubochni
oraz Publicznego Gimnazjum w Lubochni”

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 2016 r., poz. 1870 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 zaciąganej przez Gminę Lubochnia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, do kwoty 969.233,00 zł (słownie: dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście trzydzieści trzy złote i 00/100), na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2017 roku, powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej zlokalizowanych w gminie Lubochnia tj. budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Lubochni oraz Publicznego Gimnazjum w Lubochni”, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lubochnia wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Lubochnia na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2017 roku, powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej zlokalizowanych w gminie Lubochnia tj. budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Lubochni oraz Publicznego Gimnazjum w Lubochni”, do kwoty 969.233,00 zł. Na podstawie uchwały nr

XLV/221/17 z dnia 16 lutego 2017 roku Rada Gminy Lubochnia postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, której spłata nastąpi w latach 2018-2030.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganej pożyczki, 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 danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubochnia (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 16 lutego 2017 roku*), w tym dotyczących prognozy kwoty długu na lata 2017-2030. Działaniem swym Rada Gminy Lubochnia wypełniła 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 zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Lubochnia limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Lubochnia na koniec roku 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 37,90% planowanych dochodów budżetu ogółem. W kolejnych latach budżetowych przedmiotowa relacja wzrasta, osiągając w roku 2019 poziom **80,03%**.

Stosownie do danych zawartych w Wieloletniej Prognozie 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 2014-2015 oraz planowanych wartości wykazanych w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2016 roku wynika, że dla roku 2016 dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu spłatą zadłużenia kształtuje się na poziomie 9,63% (wg wykonania roku 2016 na poziomie 11,20%), natomiast obciążenie budżetu spłatą zadłużenia stanowić będzie 1,76% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2018-2030 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2018 - 8,23% (9,80% według wykonania 2016 r.)/3,35%, w roku 2019 - 6,87% (8,44% według wykonania 2016 r.)/3,62%, **w roku 2020 - 7,65%/7,36%**, w roku 2021 - 8,73%/5,99%, w roku 2022 - 9,85%/8,34%, w roku 2023 - 10,73%/7,92%, w roku 2024 - 11,61%/8,86%,

w roku 2025 - 12,48%/6,76%, w roku 2026 - 13,34%/7,75%, w roku 2027 - 14,19%/8,73%, w roku 2028 - 15,03%/6,67%, w roku 2029 - 15,86%/2,81%, w roku 2030 - 16,68%/2,02%. Z prognozy wynika, że w latach 2020-2030 Gmina nie będzie zaciągała nowych zobowiązań, a spłata długu będzie następować z nadwyżki budżetowej (*de facto* z nadwyżki operacyjnej). Wieloletnia prognoza finansowa zakłada znaczny, systematyczny wzrost nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach budżetowych - z kwoty 2.350.075,94 zł w roku 2017 do kwoty 6.654.916,00 zł w roku 2030, co ma przełożenie na wzrosty wskaźników jednorocznych w przywołanych latach, a w efekcie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia w kolejnych latach budżetowych. Wysokość prognozowanego wzrostu nadwyżki operacyjnej ma odzwierciedlenie w danych dotyczących wykonania budżetów za lata 2014-2016. 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.