

Uchwała nr V/143/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 3 lipca 2017 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Lubochnia na realizację zadania
pn. „Budowa wodociągu w m. Tarnowska Wola”

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 62.733,00 zł (słownie: sześćdziesiąt dwa tysiące siedemset trzydzieści trzy złote i 00/100), na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2017 roku, powstałego m.in. w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa wodociągu w m. Tarnowska Wola”, 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.: „Budowa wodociągu w m. Tarnowska Wola”, do kwoty 62.733,00 zł. Na podstawie uchwały nr XLIX/249/17 z dnia 30 maja 2017 roku Rada Gminy Lubochnia postanowiła o zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki, której spłata nastąpi w latach 2018-2023.

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 30 maja 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 35,57% planowanych dochodów budżetu ogółem. W kolejnych latach budżetowych przedmiotowa relacja wzrasta, osiągając w roku 2019 poziom **77,48%**.

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. 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 2017 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 1,78% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2018-2023 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2018 - 8,24% (9,81% według wykonania 2016 r.)/3,35%, w roku 2019 - 6,88% (8,45% według wykonania 2016 r.)/3,62%, w roku 2020 - 7,66%/3,94%, w roku 2021 - 8,73%/5,99%, w roku 2022 - 9,85%/8,34%, w roku 2023 - 10,73%/7,92%. Z prognozy wynika, że w latach 2021-2030 Gmina nie będzie zaciągała nowych zobowiązań zaliczanych do długu, 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 2.337.001,57 zł w roku 2017 do kwoty 3.948.070,00 zł w roku 2023, 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. Jak wyżej wskazano dług Gminy Lubochnia na koniec roku 2019, w stosunku do planowanych dochodów budżetu ogółem, kształtować się będzie na bardzo wysokim poziomie 77,48% i nawet mimo, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekracza wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, możliwość spłaty długu będzie wymagała 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. Jednocześnie należy ponadto wskazać, że Gmina Lubochnia wykazuje tendencję do zaciągania zobowiązań mających wpływ na wysokość długu w roku budżetowym w wysokości niższej niż planowana w latach poprzedzających dany rok budżetowy.

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

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