

Uchwała nr V/163/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 września 2017 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Lubochnia na finansowanie planowanego deficytu
budżetu na 2017 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 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 zaciąganego przez Gminę Lubochnia kredytu, do kwoty 4.500.000,00 zł (słownie: cztery miliony pięćset tysięcy złotych i 00/100), na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2017 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z zastrzeżeniami zawartymi 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 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, do kwoty 4.500.000,00 zł. Zarządzeniem nr 39/2017/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 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata zaciąganego kredytu 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 dokonanymi do dnia 8 września 2017 roku), w tym dotyczących prognozy kwoty długu na lata 2017-2030.

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 2017 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 2017, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 33,57% planowanych dochodów budżetu ogółem. W kolejnych latach budżetowych przedmiotowa relacja wzrasta, osiągając **w roku 2019 poziom 80,34% i w roku 2020 poziom 85,46%**.

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 latach **2021-22 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 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 1,76% 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 - 8,12% (9,69% według wykonania 2016 r.)/3,13%, w roku 2019 - 6,59% (8,16% według wykonania 2016 r.)/3,36%, w roku 2020 - 7,15%/3,94%, **w roku 2021 - 8,35%/8,29%, w roku 2022 - 9,48%/8,99%**, w roku 2023 - 10,57%/7,92%, w roku 2024 - 11,45%/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%/5,61%, w roku 2030 - 16,68%/8,45%. 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 2.229.421,57 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. Jak wyżej wskazano dług Gminy Lubochnia na koniec lat 2020 i 2021, w stosunku do planowanych dochodów budżetu ogółem, kształtować się będzie na bardzo wysokim poziomie i 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, to w latach 2021 i 2022 zbliża się do niego. W związku z powyższym 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.

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

Od niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.