

**Uchwała nr V/340/2017**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**z dnia 22 grudnia 2017 roku**

**w sprawie opinii do projektu uchwały w sprawie**  
**wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubochnia**

Na podstawie art. 13 pkt. 12 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561) oraz art. 230 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 2077) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Krzysztof Kozik - przewodniczący
2. Roman Drozdowski - członek
3. Tomasz Karwicki - członek

uchwała, co następuje:

opiniuje **pozytywnie** projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubochnia na lata 2018-2032, z istotnymi uwagami zawartymi w pkt. 6 uzasadnienia.

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający rozpatrzył przedłożony przez Wójta Gminy Lubochnia projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w tym zakładaną prognozę kwoty długu oraz załączony do projektu uchwały wykaz przedsięwzięć, mając na względzie zapewnienie przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Na podstawie przedłożonego projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający poczynił poniższe ustalenia.

1. Wieloletnia prognoza finansowa została opracowana na lata 2018-2032, tj. na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, co wypełnia dyspozycję normy zawartej w art. 227 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Prognoza kwoty długu, stanowiąca część wieloletniej prognozy finansowej, obejmuje cały okres spłaty zaciągniętych zobowiązań. Zatem okres prognozowania długu zgodny jest z art. 227 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, w myśl którego prognoza kwoty długu obejmuje okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

2. Wykaz przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej spełnia wymogi określone w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.
3. Wartości przyjęte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej dla roku 2018, co do zasady, są zgodne z wartościami przyjętymi w projekcie budżetu na rok 2018, w szczególności w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy, co wypełnia dyspozycję art. 229 ustawy o finansach publicznych.
4. Zawarte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej upoważnienia dla organu wykonawczego Gminy mieszczą się w granicach upoważnień określonych w art. 228 ustawy o finansach publicznych.
5. Z analizy prognozowanych dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2018-2032 wynika, że Gmina Lubochnia wykazuje dla każdego roku objętego prognozą osiągnięcie nadwyżki operacyjnej budżetu, tym samym przyjąć należy, że w zakresie uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach przestrzegane będą przepisy ustawy o finansach publicznych, w szczególności art. 242 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Ponadto zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej, jak również jej wysokość, stanowi podstawowy element oceny danej jednostki z punktu widzenia możliwości finansowania inwestycji oraz spłaty zobowiązań.
6. **Skład Orzekający zwraca uwagę, iż poziom długu na koniec 2018 roku wynosić będzie 20.412.507,25 zł, co stanowi 55,83% planowanych dochodów ogółem (68,53% planowanych dochodów bieżących), a na koniec 2019 roku 25.128.744,46 zł co stanowi 77,33% planowanych dochodów ogółem (83,12% planowanych dochodów bieżących) na wskazany rok.** Z prognozy wynika, że w latach 2023-2032 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 2.329.477,02 zł w roku 2018 do kwoty 5.128.408,00 zł w roku 2032, 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 2013-2016 i 3 kwartałów 2017 roku. **Gmina planuje zaciągnięcie znacznych zobowiązań stanowiących przychody zwrotne w latach 2018 (10.884.705,36 zł) i 2019 (5.859.158,75 zł). W konsekwencji od roku 2021 zaplanowane zostało zwiększenie łącznej kwoty spłat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, która w istotny sposób wpływa na**

**poziom wskaźnika spłat zobowiązań. Łączna kwota spłat kredytów i pożyczek w poszczególnych latach przedstawia się następująco:**

rok	łączna kwoty spłat kredytów i pożyczek
2018	932.640,22 zł
2019	1.000.000,00 zł
2020	1.000.000,00 zł
2021	2.300.000,00 zł
2022	2.042.380,00 zł
2023	2.000.000,00 zł
2024	2.000.000,00 zł
2025	2.000.000,00 zł
2026	2.100.000,00 zł
2027	2.100.000,00 zł
2028	2.100.000,00 zł
2029	2.000.000,00 zł
2030	1.500.000,00 zł
2031	1.500.000,00 zł
2032	2.998.494,46 zł

W latach 2018-2032 dopuszczalny poziom spłat zadłużenia Gminy Lubochnia, którego wyznacznikiem zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest średnia arytmetyczna z obliczonych z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, został określony poprawnie dla każdego roku objętego prognozą. Z danych zawartych w prognozie wynika, że łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych, tj. spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od nich odsetkami, odsetkami od kredytów krótkoterminowych, wykupu obligacji wraz z odsetkami i dyskontem oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikających z udzielonych poręczeń do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego art. 243 ustawy poziomu spłat.

**Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2021 poziom obciążenia budżetu spłatą długu będzie oscylował w granicach wskaźnika dopuszczalnego - 7,57%/7,60% oraz podkreśla, że reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych zachowana zostanie w tymże roku po dokonaniu wyłączeń. Wskazana wyżej relacja wynika przede wszystkim z zaplanowanych do zaciągnięcia nowych przychodów zwrotnych (raty kapitałowe w wysokości 1.367.240,96 zł) łączących się z wysokością rat kapitałowych wynikających z już zawartych umów (raty kapitałowe w wysokości 932.759,04 zł). Ukształtowana przez Gminę**

**prognoza kwoty długu rodzi w roku 2021 ryzyko braku możliwości spłat zobowiązań. Przy powyższym Skład Orzekający podkreśla, że wskazane wyżej wskaźniki ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, nieprzekraczania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W przypadku, gdy założenia przyjęte w prognozie nie będą osiągane koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych, w tym w zakresie wielkości wpływających na wysokość długu publicznego dotyczących jeszcze nie zawartych umów określających wysokość przychodów zwrotnych oraz okres spłaty poszczególnych rat kapitałowych.**

7. Załączone do wieloletniej prognozy finansowej objaśnienia uzasadniają, co do zasady, przyjęte w niej wartości, co wypełnia dyspozycję art. 226 ust. 1 i ust. 2a ustawy o finansach publicznych, który stanowi, że wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna oraz powinna obejmować objaśnienia przyjętych w prognozie wartości.

Dokonane wyżej przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Stosownie do art. 230 ust. 3 oraz art. 246 ust. 2 ustawy o finansach publicznych niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 1764 ze zm.).

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.