

U c h w a ł a Nr IV / 95 / 2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 24 kwietnia 2018 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.914.928,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta Gminy Łubnice w sprawie możliwości spłaty pożyczki z budżetu Państwa w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 1.914.928,00 zł na wyprzedzające finansowanie w 2018 roku w kwocie 303.099,00 zł i w 2019 roku w kwocie 1.611.829,00 zł, z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dietrzkowice, Łubnice, Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodniczący
2. Barbara Polowczyk - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 rok o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 roku, poz. 2077) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty powyższej pożyczki.

U z a s a d n i e n i e

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy Łubnice Nr XXXII/156/2017 z dnia 27 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice na lata 2018-2025 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Łubnice Nr XXXII/157/2017 z dnia 27 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Łubnice na rok 2018 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Łubnice Nr XXXII/158/2017 z dnia 27 grudnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania pn. Przebudowa i rozbudowa

- sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dietrzkowice, Łubnice, Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Łubnice na lata 2018-2026,
 - informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach wynikających z zawartych w przeszłości umów,
 - informację o planowanych terminach spłaty pożyczki według propozycji pożyczkobiorcy,
 - informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

Na podstawie zgromadzonych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Łubnice na 2018 rok planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 17.069.722,00 zł, a wydatki w wysokości 17.794.403,00 zł. Deficyt budżetu wynosi 724.681,00 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 1.269.493,00 zł, a rozchody w wysokości 544.812,00 zł.

W dniu 27 grudnia 2017 roku Rada Gminy Łubnice podjęła uchwałę Nr XXXII/158/2017 w sprawie zaciągnięcia pożyczki. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, iż zaciągana pożyczka przeznaczona zostanie na wyprzedzające finansowanie gminy roku 2018 w kwocie 303.099,00 zł oraz roku 2019 w wysokości 1.611.829,00 zł. Z uchwały tej wynika, że jednostka dokona spłaty opiniowanej pożyczki po uzyskaniu zwrotu środków z budżetu Unii Europejskiej w 2020 roku.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazane wyżej przepisy, w latach 2018 – 2026, przedstawiać się będą następująco: Lubnice

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2018	4,39%	7,32%	8,53%
2019	4,13%	5,80%	7,01%
2020	5,96%	6,31%	7,51%
2021	7,17%	8,31%	8,31%
2022	7,77%	10,10%	10,10%
2023	7,47%	11,12%	11,12%
2024	5,52%	12,02%	12,02%
2025	4,72%	12,55%	12,55%
2026	4,94%	13,11%	13,11%

Z powyższych danych wynika, że łączna kwota spłat w latach objętych prognozą długu nie przekracza wskaźnika maksymalnego spłaty zobowiązań obliczonego w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy jak również wskaźnika maksymalnego obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy. Skład Orzekający wskazuje jednak, że możliwość spłaty długu w założonych wysokościach, z zachowaniem reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wymaga pełnej realizacji przyjętych w prognozie wartości, w szczególności w zakresie prognozowanych do uzyskania dodatnich wyników na działalności bieżącej (nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) jednostki. W przypadku gdyby założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej nie zostały wykonane, koniecznym będzie dokonanie stosownych zmian przyjętych wartości poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących, czy też ograniczenie wydatków majątkowych.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.