

Uchwała nr V/22/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 31 stycznia 2018 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Gminę Lubochnia na realizację zadania
pn. „Budowa kanalizacji deszczowej w miejscowości Lubochnia Dworska”

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 2017 r., poz. 2077 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 298.903,00 zł (słownie: dwieście dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset trzy złote i 00/100), na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2018 roku, powstałego m.in. w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji deszczowej w miejscowości Lubochnia Dworska”, przy założeniu pełnej realizacji wielkości ustalonych przez Gminę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, z istotnymi uwagami 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 2018 roku, powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa kanalizacji deszczowej w miejscowości Lubochnia Dworska”, do kwoty 298.903,00 zł. Na podstawie uchwały nr LVI/290/17 z dnia 26 października 2017 roku, zmienionej uchwałą nr LVII/294/17 z dnia 17 listopada 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, w tym dotyczących prognozy kwoty długu na lata 2018-2032. 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 2018, przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie założonym w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 46,72% planowanych dochodów budżetu ogółem. Skład Orzekający zwraca uwagę, że, w kolejnym roku budżetowym przedmiotowa relacja wzrasta, osiągając wysoki poziom 75,70%.

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 2015-2016 oraz planowanych wartości wykazanych w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2017 roku wynika, że dla roku 2018 dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu spłatą zadłużenia kształtuje się na poziomie 9,65% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 9,69%), natomiast obciążenie budżetu spłatą zadłużenia stanowić będzie 1,91% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2019-2023 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku w roku 2019 - 7,82% (7,87% według wykonania 2017 r.)/3,32%, w roku 2020 - 6,60% (6,65% według wykonania 2017 r.)/3,51%, w roku 2021 - 7,47%/7,33%, w roku 2022 - 8,44%/6,71%, w roku 2023 - 9,08%/6,48%. Gmina planuje zaciągnięcie znacznych zobowiązań stanowiących przychody zwrotne w latach 2018 (13.278.000,98 zł) i 2019 (6.775.537,21 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	844.789,76 zł
2019	1.142.921,54 zł
2020	1.142.921,54 zł
2021	2.338. 921,54 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	2.994.551,97 zł

Wieloletnia prognoza finansowa zakłada ponadto znaczny, systematyczny wzrost nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach budżetowych - z kwoty 2.406.477,02 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. Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2021 poziom obciążenia budżetu spłatą długu będzie oscylował w granicach wskaźnika dopuszczalnego - 7,33%/7,47%. Wskazana wyżej relacja wynika przede wszystkim z zaplanowanych do zaciągnięcia nowych przychodów zwrotnych (raty kapitałowe w wysokości 1.636.934,50 zł) łączących się z wysokością rat kapitałowych wynikających z już zawartych umów (raty kapitałowe w wysokości 701.987,04 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 osiągnięte 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.

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.