

Uchwała nr V/178/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 sierpnia 2018 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Lubochnia na finansowanie planowanego deficytu
budżetu na 2018 rok

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 kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Lubochnia w wysokości do 9.144.027,00 zł (słownie: dziewięć milionów sto czterdzieści cztery tysiące dwadzieścia siedem złotych), z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy na 2018 rok, 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 kredytu zaciąganego przez Gminę Lubochnia na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2018.

W myśl regulacji wynikających z art. 212 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Rada Gminy Lubochnia upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1-2 ustawy o finansach publicznych. Działając w granicach upoważnienia określonego w § 8 pkt 1 uchwały nr LIX/318/18 z dnia 24 stycznia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubochnia na 2018 rok, w brzmieniu nadanym uchwałą nr LXX/365/18 Rady Gminy Lubochnia z dnia 1 sierpnia 2018 r. zmieniającą uchwałę w sprawie zmiany budżetu Gminy Lubochnia na rok 2018.

Zarządzeniem Nr 38/2018/W z dnia 30 lipca 2018r. 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 2018. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2020-2032.

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 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, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym, przez Radę Gminy w Lubochnia, na 2018 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

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 39,58% planowanych dochodów budżetu ogółem. Skład Orzekający zwraca uwagę, że, w kolejnym roku budżetowym przedmiotowa relacja wzrasta, osiągając wysoki poziom 61,73%.

Stosownie do 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 roku 2021 poziom obciążenia budżetu spłatą zadłużenia oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego. 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 10,62%), natomiast obciążenie budżetu spłatą zadłużenia stanowić będzie 1,97% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2018-2032 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej kwoty spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2019 - 7,99% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 8,96%)/3,04%, w roku 2020 - 6,55% (wg wykonania roku 2017 na poziomie 7,52%)/3,20%, w roku 2021 - 7,15%/6,84%, w roku 2022 - 7,78%/6,71%, w roku 2023 - 8,64%/6,48%, w roku 2024 - 9,35%/6,38%, w roku 2025 - 10,07%/6,29%, w roku 2026 - 10,51%/6,49%, w roku 2027 - 10,95%/6,40%, w roku 2028 - 11,39%/6,30%, w roku 2029 - 11,83%/5,92%, w roku 2030 - 12,26%/4,43%, w roku 2031 - 12,69%/2,98%, w roku 2032 - 13,12%/2,20%. Gmina planuje zaciągnięcie znacznych zobowiązań stanowiących przychody zwrotne w latach 2018 (10.290.835,54 zł) i 2019 (7.092.170,78 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	718.160,14 zł
2019	1.000.000,00 zł
2020	1.000.000,00 zł
2021	2.100.000,64 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	1.000.000,00 zł
2032	728.911,38 zł

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2021 poziom obciążenia budżetu spłatą długu będzie oscylował w granicach wskaźnika dopuszczalnego - 6,84%/7,15%. Wskazana wyżej relacja wynika przede wszystkim z zaplanowanych do zaciągnięcia nowych przychodów zwrotnych (raty kapitałowe w wysokości 1.376.055,36 zł) łączących się z wysokością rat kapitałowych wynikających z już zawartych umów (raty kapitałowe w wysokości 723.945,28 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 spłat 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.