



Uchwała Nr V/192/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 16 września 2021 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu
długoterminowego zaciąganego przez Gminę Lubochnia**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Anna Adamczewska | - przewodniczący |
| 2. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Krzysztof Kozik | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku.

Uzasadnienie

W dniu 27 sierpnia 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Lubochnia z dnia 26 sierpnia 2021 roku, znak: FK.3051.3.2021 o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 5.000.000,00 zł, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku, zgodnie z zarządzeniem nr 63/2021/W Wójta Gminy Lubochnia z dnia 26 sierpnia 2021 roku.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XXXVI/223/21 z dnia 20 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubochnia na rok 2021, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXXVI/222/21 z dnia 20 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubochnia na lata 2021-2039, a także prognozy

- kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- zarządzenia nr 63/2021/W Wójta Gminy Lubochnia z dnia 26 sierpnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2021.

Zarządzeniem nr 63/2021/W z dnia 26 sierpnia 2021 roku Wójt Gminy Lubochnia, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 8 pkt 2 uchwały nr XXXVI/223/21 Rady Gminy Lubochnia w z dnia 20 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubochnia na rok 2021 (z późniejszymi zmianami) postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy do wysokości 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2021 roku. Z treści zarządzenia w sprawie zaciągnięcia kredytu wynika, że spłata kredytu następować będzie w latach 2023-2039 z dochodów własnych Gminy, wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych, a w przypadku ich braku z kredytów. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Lubochnia na 2021 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 7.291.347,60 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętych kredytów.

Działaniem swym Wójt Gminy Lubochnia wypełnił dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Lubochnia limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku.

Z prognozy Gminy Lubochnia (*ze zmianami dokonany do dnia 27 sierpnia 2021 roku*) wynika, że w latach 2021-2039 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. *nadwyżek operacyjnych*.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina

Lubochnia wykazała, że w latach 2021-2039 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2024 obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż wskazana relacja przedstawia się następująco: tj. 6,60%/7,35%, co oznacza, że w roku 2024 możliwość spłaty długu Gminy Lubochnia obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Gminę Lubochnia w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Lubochnia dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska