



**Uchwała Nr I/187/2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 1 grudnia 2018 roku**

**w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej**  
**oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu**  
**Gminy Osjaków**

Na podstawie art. 13 pkt 12 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2016 r., poz. 561) i art. 230 ust.3 oraz art. 246 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2017r. poz.2077 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

1. Iwona Kopczyńska - przewodniczący
2. Roman Drozdowski - członek
3. Anna Kaźmierczak - członek

**uchwala, co następuje:**

**§1**

Opiniuje się pozytywnie z uwagami projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Osjaków na lata 2019 – 2032.

**§2**

Opiniuje się pozytywnie z uwagami możliwość sfinansowania w 2019 roku planowanego deficytu budżetu Gminy Osjaków.

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w §1 sentencji niniejszej uchwały przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Osjaków na lata 2019 – 2032, w tym z załączonego wykazu przedsięwzięć oraz z prognozy kwoty długu.

W przedłożonym do zaopiniowania projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zawarte są elementy określone w art.226 ust. 1 i 2a ustawy o finansach publicznych, w tym kwota długu oraz sposób jego spłaty. Skład Orzekający wskazuje przy tym, że w załączniku nr 1 do projektu uchwały, w latach 2028 - 2032 należy uzupełnić wiersz 10.1. (*Spłaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych*), który, mając na względzie założenia przyjęte w analizowanym projekcie, powinien być równy wielkości wykazanej w wierszu 10 (*Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej*). Załącznik Nr 2 dotyczący przedsięwzięć sporządzony został w sposób zgodny z wymogami określonymi w art.226 ust.3 i 4 ustawy o finansach publicznych.

Wielkości przyjęte w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz w projekcie uchwały budżetowej Gminy Osjaków na 2019 rok są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionego projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach 2019 – 2032 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych - dochody bieżące budżetów w tych latach prognozuje się w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając tym samym osiągnięcie tzw. *nadwyżek operacyjnych*.

W projekcie uchwały przyjęto również założenie, że w 2019 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu jednostki zostanie sfinansowana planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi z tytułu kredytów i pożyczek. Od 2020 roku założono, że spłata długu będzie pokrywana nadwyżkami budżetu, które faktycznie powstaną z wypracowanych nadwyżek operacyjnych. Poczynając od 2020 roku nie prognozuje się zaciągania zobowiązań powiększających dług Gminy.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w przypadku zaciągnięcia w 2019 roku przychodów zwrotnych w planowanej wielkości, tj. 4.567.566,00 zł, prognozowany na koniec 2019 roku dług Gminy ukształtuje się na wysokim poziomie 11.065.064,00 zł i będzie stanowił 49,59% planowanych dochodów ogółem na 2019 rok. Skład podkreśla, że spłata wskazanego zadłużenia (wraz ze zobowiązaniami akcesoryjnymi) będzie obciążała budżety kolejnych lat – do roku 2032.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. Przy realizacji wielkości założonych w przedłożonym projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gmina Osjaków wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednakże uwagę, że w 2020 roku oraz w latach 2025 – 2031 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach dopuszczalnego, maksymalnego wskaźnika spłaty. W 2020 roku różnica między wskaźnikiem spłaty długu, a wskaźnikiem maksymalnym wyniesie jedynie 0,02% (przy uwzględnieniu obliczenia maksymalnego wskaźnika spłaty długu dla roku 2020 w oparciu o plan III kwartału bieżącego roku). W latach 2025 – 2031, tj. w okresie na który do spłaty przypada większość długu planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku, różnica między ww. wskaźnikami przedstawia się następująco: w 2025r.: 0,29%, w 2026r.: 0,04% w 2027r.:0,06%, w 2028r. i w 2029r.:0,07%, 2030r.:0,08%, w 2031r.: 0,10%.

W ocenie Składu Orzekającego powyższe oznacza, że w roku 2020 oraz w latach 2025 – 2031 możliwość spłaty długu Gminy obciążona jest ryzykiem. Spełnienie przez Gminę reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie zatem wymagało pełnej realizacji prognozowanych dochodów (w tym dochodów ze sprzedaży majątku planowanych do uzyskania w 2019 roku), jaki i utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, a w rezultacie wykonania tzw. wskaźników jednorocznych (*wiersz 9.5 załącznika nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej*) na poziomach zakładanych w przedłożonym projekcie. Skład Orzekający zwraca przy tym uwagę, że na wysokość maksymalnego wskaźnika spłaty długu ustalonego dla roku 2020 wpływ będzie miało wykonanie budżetu 2018 roku. Skład Orzekający podkreśla również, że decyzje dotyczące zaciągania zobowiązań długoterminowych przez Wójta Gminy, w tym dotyczące realizacji przedsięwzięć powinny być podejmowane przy uwzględnieniu aktualnej sytuacji finansowej Gminy.

Jak wynika z powyższej analizy, Skład Orzekający ocenił przedłożony projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz zawartą w niej prognozę kwoty długu Gminy, uwzględniając wytyczne wynikające z art. 230 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którymi opinię do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany, przedstawionego wraz z projektem uchwały budżetowej, regionalna izba obrachunkowa wydaje ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przez jednostkę samorządu terytorialnego przepisów tej ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania i mając na względzie poczynione uwagi, Skład postanowił wydać opinię zawartą w §1 sentencji niniejszej uchwały.

Formułując opinię zawartą w §2 sentencji niniejszej uchwały Skład Orzekający przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały budżetowej Gminy Osjaków na 2019 rok oraz z prognozy kwoty długu załączonej do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Ocena możliwości sfinansowania planowego deficytu 2019 roku dokonana została z uwzględnieniem spełnienia warunków ustawowych, w tym reguły art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z wielkości dochodów i wydatków przyjętych w projekcie uchwały budżetowej Gminy Osjaków na 2019 rok wynika, że planowany deficyt budżetu określono w wysokości 3.717.759,00 zł, wskazując kredyty i pożyczki jako źródła jego sfinansowania.

Przyjmując za podstawę wyniki analizy przedłożonych Izbie dokumentów, przy założeniu pełnej realizacji wielkości w nich wykazanych, Skład Orzekający stwierdza, że w latach spłaty długu planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku Gmina Osjaków zachowa prawem przewidziane ograniczenia w zakresie wskaźników obciążenia budżetów lat następnych spłatą długu, zatem posiada możliwość sfinansowania planowanego deficytu określonego w projekcie uchwały budżetowej na 2019 rok. Skład Orzekający podkreśla przy tym, że aktualne pozostają uwagi Składu zawarte w uzasadnieniu do § 1 niniejszej uchwały, dotyczące obciążenia budżetów lat następnych spłatą długu planowanego do zaciągnięcia w 2019 roku. Mając to na względzie, Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w §2 sentencji uchwały.

Stosownie do art. 230 ust. 3 oraz art.246 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 (j.t. Dz.U. z 2018r., poz. 1330 ze zm.).

Od opinii wyrażonych w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego  
Iwona Kopczyńska