



U c h w a ł a Nr IV / 101 / 2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 30 maja 2019 r.

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.600.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez wójta gminy Osjaków w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.600.000,00 zł, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 r.,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodniczący
2. Zofia Dolewka - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię pozytywną w przedmiocie możliwości spłaty powyższego kredytu.

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

W dniu 9 maja 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespołu Zamiejscowego w Sieradzu, wpłynął wniosek wójta gminy Osjaków o wydanie opinii w zakresie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.600.000,00 zł.

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o analizę następujących dokumentów:

- uchwałę Nr IV/17/19 Rady Gminy Osjaków z dnia 18 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Osjaków na 2019 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr IV/16/19 Rady Gminy Osjaków z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019 – 2032 wraz ze zmianami,
- zarządzenie Nr 20/2019 Wójta gminy w Osjakowie z dnia 15 kwietnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.600.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w 2019 r.,
- informację o terminach płatności opiniowanego kredytu,

- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- wskaźniki i poziom zadłużenia gminy Osjaków na dzień 15 kwietnia 2019 r.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

Planowane dochody budżetu gminy kształtują się na poziomie 25.200.727,15 zł, a wydatki w wysokości 28.854.996,15 zł. Deficyt budżetu wynosi 3.654.269,00 zł, który jednostka planuje pokryć środkami ze zwrotnych źródeł zasilania finansowego. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.504.076,00 zł (z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych), zaś rozchody w wysokości 849.807,00 zł.

W dniu 15 kwietnia 2019 r. wójt gminy Osjaków, na podstawie stosownego upoważnienia Rady Gminy Osjaków (§ 13 pkt 2 uchwały nr IV/17/19 z dnia 18 stycznia 2019 r.) podjął zarządzenie Nr 20/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.600.000,00 zł, na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2019 r. Z treści tego zarządzenia wynika, że gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2020 – 2032. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), wynika, że dług gminy Osjaków na koniec 2019 r. kształtować się będzie na poziomie ok. 43,7% planowanych dochodów budżetowych, przy założeniu osiągnięcia planowanej wysokości dochodów. Zadłużenie gminy na koniec 2018 r. stanowiło ok. 29,4% wykonanych dochodów budżetowych. Skład Orzekający zauważa istotny wzrost kwoty długu w 2019 r. w stosunku do 2018 r.

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2019 – 2032, przedstawiać się będą następująco:

Lata	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan za trzy kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (w %)
2019	4,01	6,99	7,96
2020	4,87	4,96	5,93
2021	4,74	4,83	5,79
2022	4,75	6,64	6,64

2023	4,57	7,16	7,16
2024	4,29	6,07	6,07
2025	4,20	4,49	4,49
2026	4,13	4,17	4,17
2027	4,05	4,11	4,11
2028	3,98	4,05	4,05
2029	3,91	3,98	3,98
2030	3,84	3,92	3,92
2031	3,76	3,86	3,86
2032	1,18	3,79	3,79

Z powyższych danych wynika, że poziom spłat zobowiązań gminy Osjaków, w poszczególnych latach objętych WPF, nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, wyliczonego w oparciu o art. 243 ustawy o finansach publicznych. 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 przypadku, gdyby założenia przyjęte z WPF nie zostały wykonane, koniecznym stanie się dokonanie korekty prognozowanych wartości, w tym m.in. poprzez wygospodarowanie oszczędności w wydatkach bieżących, czy też ograniczenie wydatków majątkowych. Skład Orzekający przypomina o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń prognozy, celem wprowadzenia ewentualnych korekt planowanych wartości.

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