

**Uchwała Nr IV / 13 / 2019
z dnia 31 stycznia 2019 roku**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
w sprawie opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu
oraz możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Ostrówek.**

Urząd Gminy w Ostrówku
wpł. dn. 4.02.2019
L. dz. 266
Podpis

Na podstawie art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2017 roku, poz. 2077 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Bogdan Łągwa - członek

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje się pozytywnie możliwość sfinansowania przez Gminę Ostrówek deficytu budżetu przedstawionego w uchwale budżetowej na 2019 rok.

§ 2

Opiniuje się pozytywnie prawidłowość prognozy kwoty długu Gminy Ostrówek na lata 2019-2029.

UZASADNIENIE

Skład Orzekający wydał przedmiotowe opinie na podstawie uchwał Rady Gminy Ostrówek podjętych w dniu 28 grudnia 2018 roku:

- Nr III/14/2018 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrówek na lata 2019-2029,
- Nr III/15/2018 w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ostrówek na 2019 rok.

W uchwale budżetowej na 2019 rok przewidziane zostały dochody w wysokości 19.252.200,00 zł, wydatki natomiast w kwocie 20.247.200,00 zł. Zaplanowane dochody budżetu są niższe od planowanych wydatków, co oznacza, że w budżecie Gminy planuje się deficyt w wysokości 995.000,00 zł, jako różnica pomiędzy prognozowanymi dochodami a uchwalonymi wydatkami. W treści uchwały postanowiono, że źródłem sfinansowania deficytu

będą przychody pochodzące z kredytów. W świetle postanowień art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego może być pokryty przychodami pochodzącymi z:

- 1) sprzedaży papierów wartościowych wyemitowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego;
- 2) kredytów;
- 3) pożyczek;
- 4) prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego;
- 5) nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych;
- 6) wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Wskazany zatem sposób pokrycia planowanego deficytu budżetu Gminy Ostrówek na 2019 rok jest zgodny z obowiązującymi normami prawa.

Przyjęte w budżecie przychody w wysokości 1.435.000,00 zł pochodzą będą z kredytów planowanych do zaciągnięcia na rynku krajowym.

Zaplanowane rozchody budżetu w kwocie 440.000,00 zł obejmują spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

Przeprowadzona analiza uchwał podjętych na sesji w dniu 28 grudnia 2018 roku wykazała, że wielkości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie na 2019 rok są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Z przedstawionej prognozy wynika, że w latach 2019-2029 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych aniżeli wydatki bieżące.

Prognozę kwoty długu sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Planowana kwota długu w roku 2019 i w latach następnych jest zgodna z zaciągniętymi zobowiązaniami długoterminowymi do dnia 31 grudnia 2018 roku oraz z planowanymi do zaciągnięcia w 2019 roku kredytami i pożyczkami. Od 2020 roku jednostka nie planuje zaciągać nowych zobowiązań zwrotnych. W latach 2020-2029 przypadające w danym roku spłaty z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych finansowane będą z prognozowanej nadwyżki budżetu.

Roczna kwota spłaty rat kredytów, pożyczek i wykupu wyemitowanych obligacji wraz z należnymi od nich odsetkami oraz należnymi odsetkami i dyskontem od wyemitowanych obligacji liczona w relacji do prognozowanych dochodów rocznych nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty określonego dla każdego roku, zgodnie z wymogami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że planowany wskaźnik długu jednostki w latach objętych wieloletnią prognozą finansową, kształtować się będzie następująco:

Lata	Kwota długu na koniec roku	wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem	dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	spełnienie wskaźnika spłaty tak/nie
2019	6.145.000,00	<u>2,99%</u>	<u>3,28%</u>	TAK
2020	5.985.000,00	<u>1,46%</u>	<u>1,76%</u>	TAK
2021	5.785.000,00	<u>1,55%</u>	<u>1,78%</u>	TAK
2022	5.165.000,00	<u>3,42%</u>	<u>3,43%</u>	TAK
2023	4.205.000,00	4,81%	6,00%	TAK
2024	3.555.000,00	3,31%	7,57%	TAK
2025	2.705.000,00	4,10%	8,66%	TAK
2026	1.965.000,00	3,54%	9,12%	TAK
2027	1.310.000,00	3,08%	9,10%	TAK
2028	610.000,00	3,21%	9,14%	TAK
2029	-	2,75%	9,21%	TAK

Z analizy przedstawionych w powyższej tabeli wartości wynika, że w **latach 2019-2022** wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych zbliża się do wskaźnika dopuszczalnego wyznaczonego regułą zawartą w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. **Prognozowany bowiem poziom obciążenia budżetu spłatą długu w latach 2019-2022 jest tylko nieznacznie niższy od wskaźnika maksymalnego obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy (różnica ta wynosi odpowiednio: w roku 2019 – 0,29%, w roku 2020 - 0,3%, w 2021 roku – 0,23%, w 2022 roku – 0,01%).** W konsekwencji powyższego, ustalona w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ostrówek, możliwość spłaty długu w tych latach obciążona jest wysokim ryzykiem. Wskazuje się, że istotny wpływ na spełnienie przez Gminę Ostrówek w latach 2020 - 2022 reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie miało wykonanie budżetu roku 2019 oraz realizacja wartości wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej w latach 2020 - 2022.

W przypadku gdy przyjęte założenia nie zostaną zachowane w latach tych dojść może do przekroczenia dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia jednostki.

Skład Orzekający przypomina, iż warunkiem niezbędnym dla zachowania ww. relacji w latach 2019-2022 będzie prowadzenie przez Gminę ostrożnej polityki finansowej. Polegać ona powinna przede wszystkim na podejmowaniu konsekwentnych działań w zakresie realizacji planowanego poziomu dochodów oraz utrzymaniu szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących jak i majątkowych, celem osiągnięcia planowanych nadwyżek budżetu i zakładanych nadwyżek operacyjnych. O powyższym Skład Orzekający informował w opinii dotyczącej projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ostrówek (Uchwała Składu Orzekającego Nr IV/280/2018 z dnia 4 grudnia 2018 roku).

Dokonane wyżej przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinie jak w § 1 i § 2 sentencji niniejszej uchwały.

Stosownie do art. 230 ust. 4 oraz art. 246 ust. 3 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 (tekst jednolity z 2018 roku, poz. 1330 z późniejszymi zmianami).

Od opinii niniejszej na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały Składu Orzekającego.