

Uchwała Nr Ra. 93 .2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 12 lutego 2019 roku.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Potworów.
Na podstawie art.13 pkt.1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. 2016 poz. 561)

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu:

Przewodniczący: Witold Kaczkowski
Członkowie: Alina Siara
Janina Filipowicz

§ 1.

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez **Gminę Potworów** wnioskowanego kredytu w kwocie **1.570.000 zł** przeznaczonego na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę zobowiązań z lat ubiegłych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

§ 2.

1. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.
2. Od powyższej uchwały na podstawie art.20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały Składu Orzekającego RIO.

Uzasadnienie:

W dniu 6 lutego 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Wójta Gminy Potworów w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w/w kredytu.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z art. 89 i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2017, poz. 2077.) oraz art. 18, ust.2, pkt. 9, lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. 2018, poz. 994), a mianowicie ujęcie wnioskowanego kredytu w przychodach w Uchwale Budżetowej, a także jego spłaty w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2019 – 2029 oraz podjęcie uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Z w/w uchwały wynika, że uzyskane z kredytu środki mają być przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2019 oraz spłatę zobowiązań z lat ubiegłych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłatę wnioskowanego kredytu przewiduje się w latach 2020 - 2029.

Dla oceny wielkości zadłużenia Gminy i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia dokonano analizy planu budżetu 2019 roku oraz wykonania budżetu Gminy na podstawie przedłożonych sprawozdań za miesiąc grudzień 2018 r.

Uchwalony na bieżący rok plan budżetu po zmianach przewiduje dochody w wysokości 21.115.207 zł natomiast wydatki w kwocie 21.978.228 zł. Na wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć 3.737.212 zł tj. ok. 17 % ogółu wydatków.

Prognozowany na 2019 rok deficyt budżetowy w wysokości 863.021 zł jak również spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 911.032 zł planuje się sfinansować:

- wnioskowanym do zaciągnięcia kredytem w kwocie 1.570.000 zł
- planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami w łącznej kwocie 161.000 zł
- wolnymi środkami w wysokości 43.053 zł

Według sprawozdań za grudzień 2019 roku Gmina zrealizowała dochody w kwocie 23.517.340,20 zł, co stanowi ok. 98,9 % planu rocznego, natomiast wydatki wyniosły 24.608.238,34 zł tj. ok. 95 % planu rocznego.

Z założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019 - 2029 wynika, że poziom zadłużenia Gminy na koniec 2019 roku po uwzględnieniu wnioskowanego kredytu wyniesie 8.377.707 zł i stanowić będzie ok. 39,7 % planowanych dochodów.

Przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej, planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń na rok 2019 do planowanych na ten rok dochodów wynosi 4,30 % i jest niższy od dopuszczalnego na ten rok, indywidualnego wskaźnika, wyliczanego dla Gminy zgodnie z art.243 ustawy o finansach publicznych, który ma wynieść 5,73 %.

W kolejnych latach, objętych spłatą wnioskowanego kredytu, obciążenie budżetu planowanymi spłatami zadłużenia wraz z należnymi odsetkami, w zestawieniu z indywidualnym wskaźnikiem będzie się kształtować następująco:

| rok | Prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń | Indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu obsługą zadłużenia | różnica |
|------|---|--|---------|
| 2020 | 4,43 % | 5,18 % | 0,75 |
| 2021 | 4,10 % | 4,78 % | 0,68 |
| 2022 | 4,20 % | 5,11 % | 0,91 |
| 2023 | 4,56 % | 5,54 % | 0,98 |
| 2024 | 5,09 % | 6,83 % | 1,74 |
| 2025 | 5,60 % | 9,42 % | 3,82 |
| 2026 | 5,51 % | 10,68 % | 5,17 |
| 2027 | 2,33 % | 11,10 % | 8,77 |
| 2028 | 2,05 % | 9,98 % | 7,93 |
| 2029 | 3,15 % | 8,55 % | 5,40 |

Powyższe dane wskazują, że prognozowane obciążenie budżetu w latach 2020 – 2029 kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika. jednak w latach 2020-2023 obciążenie budżetu obsługą zadłużenia kształtuje się nieznacznie poniżej dopuszczalnego limitu. W związku z tym należy dążyć przy wykonaniu budżetu a także dalszym planowaniu budżetowym do poprawy tej relacji, dla uniknięcia zagrożenia naruszenia prawa.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia w ocenie Składu Orzekającego Gmina będzie miała możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

Witold Kaczkowski