

UCHWAŁA Nr Wa.388.2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 21 października 2020 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dobre planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2137) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodniczący: - Konrad Pachocki
Członkowie: - Agata Pączkowska
- Karolina Aszkiełowicz

uchwała, co następuje:

§1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku przez Gminę Dobre długoterminowego kredytu w kwocie 1.206.108,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

§2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§3

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy Gminie odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty otrzymania.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 24 września 2020 r. (znak: BF.3021.38.2020) Wójt Gminy Dobre zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Dobre długoterminowego kredytu w kwocie 1.206.108,00 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu posiadanych sprawozdań Rb-NDS oraz Rb-Z za rok 2019, Rb-NDS, Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2020 roku, a także Rb-Z wg stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz:

- Uchwały budżetowej Gminy Dobre na 2020 rok po zmianach (Uchwała Nr XIII/157/20 z dnia 21 września 2020 r.);
- Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2020 – 2030 po zmianach (Uchwała Nr XIII/156/20 z dnia 21 września 2020 r.);
- Uchwały Nr XIII/155/20 Rady Gminy Dobre z dnia 21 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę ww. zobowiązania dłużnego w kwocie 1.206.108,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający wziął pod uwagę:

1. spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
 - art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym, a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
 - art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90,
 - art. 91 ust. 1 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
 - art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2021-2030,
2. kondycję finansową Gminy Dobre wynikającą z analizy:
 - wykonania budżetu za II kwartały 2020 r. ,
 - prognozy dochodów Gminy Dobre w okresie spłaty opiniowanej pożyczki,
 - obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby Skład Orzekający stwierdził, iż:

Dnia 21 września 2020 r. Rada Gminy Dobre podjęła uchwałę Nr XIII/155/20 Rady Gminy Dobre w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Rada postanowiła, iż spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2030 z dochodów własnych gminy uzyskanych z tytułu wpływów podatku dochodowego od osób fizycznych. Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady Gminy Dobre wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 cyt. ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2020 r. poz. 713 t.j.).

Uchwalony na 2020 rok budżet Gminy wg stanu na dzień 21 września 2020 r. zamyka się planowanym deficytem w kwocie 1.751.000,00 zł, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy

planowanymi dochodami (35.359.954,54 zł) i planowanymi wydatkami (37.110.954,00 zł). Określone uchwałą budżetową przychody wynoszą 3.010.108,00 zł (w tym: zaciągane kredyty długoterminowe – 2.256.108,00 zł oraz wolne środki w kwocie 754.000,00 zł), natomiast planowane rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań w kwocie 1.259.108,00 zł. Wobec powyższego opiniowany kredyt znajduje oparcie w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2020 rok.

Jednocześnie w uchwale budżetowej Gminy Dobrze na 2020 rok Rada ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytu w kwocie 1.259.108,00 zł na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań. Powyższe oznacza, iż Rada Gminy Dobrze wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2019 r., dochody wykonano na poziomie 100,26% planu rocznego po zmianach, przy czym stopień realizacji dochodów majątkowych wyniósł 110,22% planu. Wydatki zrealizowano na poziomie 95,89% planowanych na 2019 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wynika, że na koniec 2019 roku Gmina obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 9.400.669,31 zł, co stanowiło 28,59% wykonanych dochodów budżetu Gminy w 2019 roku.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2020 roku, dochody wykonano na poziomie 55,72% planu rocznego po zmianach, przy czym stopień realizacji dochodów majątkowych wynosi 90,85% planu. Wydatki zrealizowano zaś na poziomie 43,31% wielkości planowanych na 2020 rok (w tym wydatki majątkowe w 11,33% planowanych wartości).

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za II kwartał 2020 roku, wynika, że Gmina na dzień 30 czerwca 2020 roku obciążona było zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 8.530.379,04 zł co stanowiło 24,12% dochodów planowanych. Kwotę tę stanowią kredyty i pożyczki długoterminowe.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Dobrze uchwaloną na lata 2020-2030 (uchwała obowiązująca na dzień 21 września 2020 r.) dług Gminy na koniec 2020 roku wyniesie 10.397.669,31 zł i stanowił będzie 29,41% dochodów planowanych natomiast począwszy od 2021 r. będzie się systematycznie się obniżał z uwagi na planowane spłaty zadłużenia (rozchody) przy braku zaplanowanych przychodów. Od 2021 roku planowane są nadwyżki budżetowe, które w całości będą przeznaczane na spłatę posiadanego zadłużenia. **Jednocześnie wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty ww. kredytu tj. w latach 2021 – 2030, nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych** przy czym w 2020 roku prognozowane obciążenia Gminy z tytułu spłaty długu z kosztami jego obsługi wynosi 0,0681, przy wskaźniku maksymalnym 0,1753, ustalonym w oparciu o planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2020 rok.

W tym miejscu, Skład Orzekający podkreśla, iż zachowanie powyższych wskaźników ocenia w oparciu o art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), tj. stosując

dotychczasowe brzmienie art. 243. Jednocześnie Skład zauważa, że wskaźnik z art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2020-2025 będzie ustalany zgodnie z art. 9 ust. 1, 3 i 4 o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, tzn. relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Natomiast na rok 2026 i kolejne lata ustalenie relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych będzie następować w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Jednocześnie Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę Gminy w Wieloletniej Prognozie Finansowej założenia, iż realizacja dochodów Gminy przebiegała będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie. Tym samym wskazuje na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Gminy. W przypadku braku realizacji dochodów na zakładanym w Prognozie poziomie konieczna jest niezwłoczna nowelizacja WPF i uchwały budżetowej.

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił, jak sentencji.

PRZEWODNICZĄCY
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

Konrad Paciocki

