

UCHWAŁA Nr 3.1.a.51.2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 10 sierpnia 2021 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Stanisławów** kredytu długoterminowego w wysokości **400.000,00 zł** z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r., poz. 305) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn.: Dz.U. z 2019 r. poz. 2137) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodniczący: - Konrad Pachocki
Członkowie: - Agnieszka Szewc
- Aneta Dygus

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Stanisławów kredytu długoterminowego w wysokości **400.000,00 zł** z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

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

Uzasadnienie

Pismem z dnia 13 lipca 2021 r. (znak RF.3051.1.2021) Wójt Gminy Stanisławów zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii, o możliwości spłaty przez Gminę Stanisławów kredytu długoterminowego w wysokości **400.000,00 zł** z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- Uchwały Rady Gminy Stanisławów Nr XXII/205/2021 z dnia 25 czerwca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku długoterminowego kredytu bankowego;
- Uchwały Nr XXII/208/2021 z dnia 25 czerwca 2021 roku Gminy Stanisławów w sprawie zmiany uchwały budżetowej na 2021 rok;
- Uchwały Nr XXII/209/2021 z dnia 25 czerwca 2021 roku Gminy Stanisławów w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021 – 2031;
- materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Stanisławów.

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Stanisławów kredytu długoterminowego w wysokości **400.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

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 2021-2031.

2. kondycję finansową Gminy Stanisławów wynikającą z analizy:

- wykonania budżetu za II kwartał 2021 r. ,
- prognozy dochodów Gminy Stanisławów w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby Skład Orzekający stwierdził, iż dnia 25 czerwca 2021 roku Rada Gminy Stanisławów podjęła Uchwałę Nr XXII/205/2021 w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku kredytu długoterminowego w wysokości **400.000,00 zł** z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu. Spłata kredytu nastąpi po rocznym okresie karencji w latach 2022-2031.

Uchwalony na 2021 rok budżet Gminy zamyka się planowanym deficytem w wysokości **5.358.483,21 zł**. Jako źródła sfinansowania deficytu Rada Gminy Stanisławów wskazała przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w wysokości **2.530.000,00 zł**, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie **864.963,21 zł**, niewykorzystanych środków pieniężnych pozostających na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie **1.963.520,00 zł**. Tym samym określone uchwałą budżetową przychody wynoszą **7.952.374,14 zł**, natomiast planowane rozchody z tytułu spłaty zobowiązań **2.593.890,93 zł**. W uchwale budżetowej Gminy na 2021 rok Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych na rynku krajowym z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie **1.000.000,00 zł**, oraz z tytułu kredytów zaciągniętych na rynku krajowym na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie **1.590.000,00 zł**. Powyższe oznacza, iż Rada Gminy Stanisławów 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 kwartalnych Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy wg stanu na dzień 22 lipca 2021 r., dochody wykonano na poziomie 51,56% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 43,63% wielkości planowanych na 2021 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i wg stanu na dzień 22 lipca 2021 r., wynika, że Gmina Stanisławów na koniec 2021 roku obciążona będzie zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **10.485.005,70 zł**.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Stanisławów na lata 2021 – 2031 (uchwała na dzień wydania niniejszej opinii), dług Gminy na koniec 2021 roku wyniesie 13.788.108,64 zł. Jednocześnie wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2021 – 2031, nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

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.

Mając na uwadze powyższe, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił jak w sentencji.

