

UCHWAŁA Nr Wa.362.2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 2 października 2018 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez **Gminę Izabelin** kredytu długoterminowego w kwocie 2.700.000,00 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2016 r. poz. 561) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - **Bożena Zych**
Członkowie: - Lucyna Kusińska
- Agata Pączkowska

uchwala, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego w 2018 roku przez Gminę Izabelin kredytu długoterminowego w kwocie 2.700.000,00zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego na 2018 rok deficytu budżetowego Gminy Izabelin w związku z planowanym w budżecie Gminy wydatkiem majątkowym pod nazwą "Wykonanie nakładki asfaltowej wraz z odwodnieniem i wymianą części chodnika w ul. Sienkiewicza o dł. ok. 1.300 mb, gm. Izabelin - pomoc finansowa dla Powiatu Warszawskiego Zachodniego".

§ 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

Wójt Gminy Izabelin zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Izabelin kredytu długoterminowego w kwocie 2.700.000,00 zł (pismo znak: WF.3052.2.2.2018.MW z dnia 25 września 2018 r.; data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 27 września 2018 r.).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu posiadanych sprawozdań Rb NDS oraz Rb Z za rok 2017, Rb NDS, Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2018 roku, a także Rb Z wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku oraz:

- uchwały budżetowej Gminy Izabelin na 2018 rok,
- Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2018 - 2026,

- uchwały Nr XL/361/18 Rady Gminy Izabelin z dnia 19 września 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę ww. zobowiązania dłużnego w kwocie 2.700.000,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Dnia 19 września 2018 r. Rada Gminy Izabelin podjęła uchwałę Nr XL/361/18 w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych. Określony w tej uchwale kredyt w kwocie 2.700.000,00 zł jest przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Izabelin w związku z planowanymi w budżecie Gminy wydatkiem majątkowym pod nazwą "Wykonanie nakładki asfaltowej wraz z odwodnieniem i wymianą części chodnika w ul. Sienkiewicza o dł. ok. 1.300 mb, gm. Izabelin - pomoc finansowa dla Powiatu Warszawskiego Zachodniego".

Spłata kredytu nastąpi: w latach 2019 – 2026, tj. w 2019 roku – 40.000,00 zł, w 2020 roku – 120.000,00 zł, w 2021 – 320.000,00 zł, w latach 2022- 2024 po 400.000,00 zł rocznie, w 2025 roku – 500.000,00 zł oraz w 2026 roku 520.000,00 zł rocznie z dochodów własnych Gminy (podatków lokalnych).

Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady Gminy Izabelin 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 o samorządzie gminnym.

Uchwalony na 2018 rok budżet Gminy wg stanu na dzień 19 września 2018 r., tj. dzień podjęcia ww. uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu, zamyka się planowanym deficytem w kwocie 10.656.753,20 zł, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (68.214.141,41 zł) i planowanymi wydatkami (78.870.894,61 zł). Ponadto planuje się rozchody budżetu w kwocie 2.970.000,00 zł oraz przychody w kwocie 13.626.753,20 zł, w tym: zaciągane kredyty długoterminowe – 3.300.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2018 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. wynika, że Gmina na koniec 2017 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 10.461.096,72 zł, co stanowiło 18,00% wykonanych dochodów budżetu Gminy w 2017 roku. Powyższą kwotę stanowiły kredyty i pożyczki długoterminowe.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za IV kwartały 2017 r., dochody wykonano na poziomie 98,72% planu rocznego po zmianach, przy czym stopień realizacji dochodów majątkowych wynosił 4,71%. Zaś wydatki zrealizowano na poziomie 88,05% wielkości planowanych na 2017 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za II kwartały 2018 roku, wynika, że Gmina na dzień 30 czerwca 2018 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 11.176.096,72 zł. Kwotę tę stanowią kredyty i pożyczki długoterminowe.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2018 roku, dochody wykonano na poziomie 50,30% planu rocznego po zmianach, przy czym stopień realizacji dochodów majątkowych wynosi 26,94% planu. Zaś wydatki zrealizowano na poziomie 41,18% wielkości planowanych na 2018 rok.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy na lata 2018 - 2026 (prognoza kwoty długu i jego spłaty w brzmieniu nadanym Uchwałą Nr XL/359/18 Rady Gminy Izabelin z dnia 19 września 2018 r.), przewiduje, że dług Gminy na koniec 2018 roku wyniesie 16.991.096,72 zł.

Wg WPF wskaźnik długu Gminy w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2019 – 2026 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia iż realizacja dochodów Gminy będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie a po 2018 roku nie zakłada się zaciągania zobowiązań dłużnych. Skład Orzekający 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 wyżej.