

UCHWAŁA Nr Wa.84.2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 8 lutego 2019 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Grodzisk Mazowiecki** kredytu długoterminowego w wysokości **20.000.000,00 zł** z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2019 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2017 r. poz. 2077) 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 2016 r. poz. 561 z późn.zm.) -
Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:

Przewodnicząca: - **Karolina Aszkielowicz**
Członkowie: - Lucyna Kusińska
- Agata Pączkowska

uchwala, co następuje:

§ 1

1. **Opiniuje pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Grodzisk Mazowiecki kredytu długoterminowego w wysokości **20.000.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie deficytu (4.500.000,00 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (15.500.000,00 zł).

2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2

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

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Grodzisk Mazowiecki pismem znak FN.EF.3051.1.2019 z dnia 9 stycznia 2019 r. (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 11 stycznia 2019 r.) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Grodzisk Mazowiecki kredytu długoterminowego w wysokości **20.000.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu (4.500.000,00 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (15.500.000,00 zł).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- Uchwały Rady Miejskiej w Grodzisku Mazowieckim Nr 28.2018 z dnia 17 grudnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu.
- Uchwały budżetowej Gminy Grodzisk Mazowiecki na 2019 rok
- Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019 – 2027 (WPF)
- Materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Grodzisk Mazowiecki,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Grodzisk Mazowiecki kredytu długoterminowego w wysokości **20.000.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu (4.500.000,00 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (15.500.000,00 zł).

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 2020-2027,
2. kondycję finansową Gminy Grodzisk Mazowiecki wynikającą z analizy:
 - wykonania budżetu za III kwartały 2018 r. ,
 - prognozy dochodów Gminy Grodzisk Mazowiecki 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, że:

Dnia 17 grudnia 2018 roku Rada Miejska w Grodzisku Mazowieckim podjęła Uchwałę Nr 28/2018 w sprawie zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego w wysokości **20.000.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2020 - 2027.

Uchwalony na 2019 rok budżet Gminy po zmianach zamyka się planowanym deficytem w wysokości **5.410.872,00 zł**. Jako źródła sfinansowania deficytu Rada Miejska w Grodzisku Mazowieckim wskazała przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów w kwocie 4.500.000,00 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 910.872,00 zł.

Określone uchwałą budżetową przychody z tytułu zaciągniętych kredytów wynoszą **20.000.000,00 zł**, z tytułu wolnych środków wynoszą **950.512,00 zł**, natomiast planowane rozchody z tytułu spłaty zobowiązań – **15.539.640,00 zł**.

W uchwale budżetowej Gminy na 2019 rok Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na:

- a) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 15.500.000,00 zł
- b) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 4.500.000,00 zł

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Miejska w Grodzisku Mazowieckim 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 miesięcznych Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2018 r., dochody wykonano na poziomie 98,16% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 96,33% wielkości planowanych na 2018 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 30 września 2018, wynika, że Gmina Grodzisk Mazowiecki na koniec III kwartału 2018 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 81.944.475,00 zł.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grodzisk Mazowiecki na lata 2019 - 2027 (uchwała obowiązująca na dzień wydania niniejszej opinii), dług Gminy na koniec 2019 roku wyniesie 89.213.675,00 zł. Wg WPF wskaźnik spłaty długu Gminy **w okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2020 – 2027, nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych**, tzn., że łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekracza średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

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. 2050), 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. Powyższe winny mieć na uwadze Organy Gminy opracowując i uchwalając budżet i wieloletnią prognozę finansową na rok 2020 i lata następne.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte przez Radę Miejską w Grodzisku Mazowieckim w uchwale o WPF założenia, iż oprócz zaplanowanych w budżecie na rok 2019 przychodów zwiększających zadłużenie Gminy Grodzisk Mazowiecki o kwotę **20.000.000,00 zł** nie będą zaciągane nowe zobowiązania wpływające na dług jednostki, a realizacja dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych.

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