

Wojciech Jankowski
UCHWAŁA Nr Wa.211.2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 29 kwietnia 2020 roku

URZĄD GMINY
05-306 JAKUBÓW

Wpł.
dnia **04. 05. 2020**

Ilość załączników:

Nr:

Podpis: *[Podpis]*

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jakubów kredytu długoterminowego w wysokości **900.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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: - Agnieszka Szewc
- Karolina Aszkiełowicz

uchwała, co następuje:

§ 1

Wydaje opinie pozytywną z uwagami zawartymi w treści uzasadnienia w zakresie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **900.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 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 1 kwietnia 2020 r. (znak: BiF.3202.36.2020.JW) Wójt Gminy Jakubów zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Jakubów kredytu długoterminowego w kwocie **900.000,00 zł** przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- Uchwały Rady Gminy Jakubów Nr XIX/109/2020 z dnia 27 marca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
- Uchwały budżetowej Gminy Jakubów na 2020 rok

- Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020 – 2032 (WPF)
- posiadanych sprawozdań rocznych: Rb Z i Rb-NDS wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz sprawozdań: Rb Z, Rb NDS, Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 marca 2020 roku
- materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Jakubów

pozytywnie z uwagami opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Jakubów kredytu długoterminowego w wysokości **900.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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 2020-2032,
2. kondycję finansową Gminy Jakubów wynikającą z analizy:
 - wykonania budżetu za I kwartał 2020 r. ,
 - prognozy dochodów Gminy Jakubów 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 ustalili, co następuje:

Dnia 27 marca 2020 roku Rada Gminy Jakubów podjęła Uchwałę Nr XIX/109/2020 w sprawie zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego w wysokości **900.000,00 zł** z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu nastąpi w latach 2021 - 2032. Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady Gminy Jakubów 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 2019 r. poz. 506 ze zm.).

Uchwalony na 2020 rok budżet Gminy po zmianach zamyka się planowanym deficytem w wysokości **967.767,99 zł**. Jako źródło finansowania deficytu Rada Gminy Jakubów wskazała przychody pochodzące z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) – **596,00 zł**, rozliczenia środków określonych w art.5 ust. pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) – **282.915,99 zł** oraz wolnych środków, o których mowa w art.217 ust.2 pkt.6 ustawy – **684.256,00 zł**. Określone uchwałą budżetową przychody ogółem wynoszą **2.372.767,99 zł**, w tym z tytułu kredytów na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań – **221.488,01 zł**. Planowane rozchody zapanowano natomiast w kwocie **1.405.000,00 zł**.

W uchwale budżetowej Rada Gminy Jakubów ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie **900.000,00 zł**. Rada Gminy Jakubów wypełniła zatem 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 za okres od początku roku do 31 grudnia 2019 r., dochody wykonano na poziomie 101,14% planu rocznego po zmianach natomiast wydatki zrealizowano na poziomie 95,93% wielkości planowanych na 2019 rok.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2019, Gmina Jakubów na koniec IV kwartału 2019 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **11.283.100,00 zł**, co stanowiło **39,94%** dochodów wykonanych.

W świetle obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jakubów na lata 2020-2032, dług Gminy na koniec 2020 roku wyniesie **10.778.100,00 zł** (co stanowi **37,74%** planowanych odchodów ogółem) i począwszy od 2021 r. będzie się systematycznie obniżał z uwagi na planowane spłaty zadłużenia (rozchody) przy zerowych przychodach. Jednocześnie jak wynika z ww. prognozy od 2021 roku planowane nadwyżki budżetowe, w całości przeznaczone będą na spłatę posiadanego zadłużenia.

W bieżącym roku budżetowym prognozowane obciążenie Gminy z tytułu spłaty długu wraz z kosztami jego obsługi wynosi 0,0603, przy wskaźniku maksymalnym 0,1285, ustalonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy. **Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w latach 2021–2032 prognozowane obciążenie budżetu Gminy spłatami długu wraz z kosztami jego obsługi, kształtuje się tylko nieznacznie poniżej dopuszczalnego wskaźnika, wynikającego z cyt. art. 243 u.f.p, i wynosi:**

- w 2021 roku – wskaźnik planowany 0,0638 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0978 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2022 roku – wskaźnik planowany 0,0648 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0995 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2023 roku – wskaźnik planowany 0,0672 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0830 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2024 roku – wskaźnik planowany 0,0773 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0893 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2025 roku – wskaźnik planowany 0,0747 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym

- 0,0863 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2026 roku – wskaźnik planowany 0,0605 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0903 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2027 roku – wskaźnik planowany 0,0603 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0793 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2028 roku – wskaźnik planowany 0,0172 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0798 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2029 roku – wskaźnik planowany 0,0127 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0674 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2030 roku – wskaźnik planowany 0,0042 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0566 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2031 roku – wskaźnik planowany 0,0041 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0464 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy;
- w 2032 roku – wskaźnik planowany 0,0041 przy wskaźniku dopuszczalnym wynoszącym 0,0334 obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy.

Z uwagi na powyższe zachodzi konieczność stałego monitorowania stopnia zadłużenia oraz podejmowania w razie potrzeby działań zmierzających do ograniczenia dalszego zaciągania zobowiązań dłużnych poprzez weryfikację faktycznych potrzeb pożyczkowych budżetów lat kolejnych, jak również podjęcie próby restrukturyzacji posiadanego zadłużenia oraz ograniczenie lub zrjonalizowanie planowanych wydatków budżetowych.

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 2020-2032 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 2021 i lata następne.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej założenia, iż realizacja dochodów Gminy przebiegać będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie oraz poczynszy od 2021 roku Gmina nie będzie zaciągała nowego zadłużenia. 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 redukcja wydatków i niezwłoczna nowelizacja WPF oraz uchwały budżetowej.

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

PRZEWODNICZĄCY
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

Konrad Pachocki

UCHWAŁA NR XIX/109/2020
RADY GMINY JAKUBÓW
z dnia 27 marca 2020 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i art. 58 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2018 roku poz. 994 z późn. zm.) , art. 89 ust. 1 pkt. 2 i 3 oraz art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 roku poz. 869 z późn. zm.) **uchwala się , co następuje:**

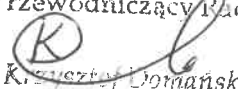
§ 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 900 000 zł /słownie złotych: dziewięćset tysięcy zł / z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 900 000 zł

§ 2. 1. Spłata kredytu nastąpi w latach 2021- 2032 z dochodów własnych gminy, tj. podatków i opłat lokalnych oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

2. Zabezpieczenie spłat zaciągniętego kredytu określi umowa zawarta z bankiem.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady

Krzysztof Domański

