

UCHWAŁA Nr 3.1.a/103/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 24 października 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Głowaczów w kwocie 2.000.000,00 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze 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 2023 r., poz. 1325 t.j.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodniczący: Kamil Michalak
Członkowie: Agata Pączkowska
Konrad Pachocki

uchwała, co następuje:

§ 1

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Głowaczów kredytu długoterminowego o łącznej wartości 2.000.000,00 zł planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Uzasadnienie

Dnia 5 października 2023 roku Wójt Gminy Głowaczów zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- uchwały Nr LII.317.2023 Rady Gminy Głowaczów z dnia 29 września 2023 r. w sprawie zmian w uchwale budżetowej gminy na 2023 rok,
- uchwały Nr LII.316.2023 Rady Gminy Głowaczów z dnia 29 września 2023 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Głowaczów na lata 2023-2032,
- uchwały Nr LII.318.2023 Rady Gminy Głowaczów z dnia 29 września 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Głowaczów kredytu długoterminowego o łącznej wartości 2.000.000,00 zł.

Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Gminy Głowaczów uwzględnił spełnienie wymogów formalnoprawnych wynikających z:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
- art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy 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 ustawy 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 cyt. ustawy o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2024-2032.

Ponadto dokonał oceny kondycji finansowej Gminy Głowaczów, wynikającej z analizy:

- wykonania budżetu Gminy za II kwartał 2023 r.,
- prognozy dochodów Gminy Głowaczów 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 29 września 2023 roku została podjęta przez Radę Gminy Głowaczów uchwała Nr LII.318.2023 w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku długoterminowego kredytu bankowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z przedłożonej do wniosku informacji wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2024-2032.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu wraz z oprocentowaniem będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Zobowiązania wynikające z zaciągnięcia kredytu zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Głowaczów.

Uchwalony na 2023 rok budżet Gminy Głowaczów po zmianach, zamyka się planowanym deficytem budżetowym w kwocie 7.418.732,42 zł stanowiącym różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (56.927.883,08 zł) i planowanymi wydatkami (64.346.615,50 zł). W budżecie Gminy na 2023 rok po zmianach, zaplanowano przychody w łącznej kwocie 8.043.782,42 zł, w tym w kwocie 3.127.250 zł z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków w wysokości 516.132,83 zł, nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 1.176.718,09 zł oraz wolnych środków w wysokości 3.223.681,50 zł, natomiast rozchody w kwocie 625.050,00 zł.

Wg sprawozdań kwartalnych Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych i Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych za okres od początku roku do 30 czerwca 2023 roku, dochody wykonano na poziomie 33,68% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 26,11% wielkości planowanych na 2023 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 30 czerwca 2023 roku wynika, że Gmina Głowaczów na koniec II kwartału 2023 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 2.476.881,50 zł. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Według Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Głowaczów na lata 2023–2032, dług Gminy na koniec 2023 roku wyniesie 6.048.531,50,00 zł, co stanowi 10,62% planowanych dochodów ogółem na rok 2023. Wg WPF wskaźnik spłaty długu w okresie spłaty opiniowanej kredytu nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia, iż realizacja dochodów Gminy Głowaczów będzie na poziomie kwot ujętych w tej prognozie. 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.