

Uchwała Nr Si.379.2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 25 września 2018 r.

w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561) Skład Orzekający w osobach n/w Członków Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, na posiedzeniu w Siedlcach:

Przewodniczący SO:
Członkowie SO:

Kamil Krauschar
Jolanta Tomaszek
Agnieszka Małkowska

wyduje **opinię pozytywną** o możliwości spłaty przez Gminę Sabnie kredytu długoterminowego do łącznej kwoty 2.281.631,34 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie części planowanego deficytu budżetu Gminy Sabnie na 2018 rok w związku z realizacją zadań inwestycyjnych do kwoty 1.994.131,34 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów do kwoty 287.500,00 zł; przy zachowaniu warunków zawartych w piśmie Wójta Gminy Sabnie z dnia 10 września 2018 r. dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

W dniu 11 września 2018 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wpłynął wniosek Wójta Gminy Sabnie z dnia 10 września 2018 r. z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego do łącznej kwoty 2.281.631,34 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po analizie:

- Uchwały Rady Gminy Sabnie Nr L/213/2018 z dnia 7 września 2018 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego;
- Uchwały budżetowej Gminy Sabnie wraz z następującymi zmianami;
- Uchwały Rady Gminy Sabnie w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z następującymi zmianami;

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Sabnie kredytu długoterminowego w wysokości 2.281.631,34 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie części planowanego deficytu budżetu Gminy Sabnie na 2018 rok w związku z realizacją zadań inwestycyjnych do kwoty 1.994.131,34 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów do kwoty 287.500,00 zł.

Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wziął pod uwagę:

1. spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
 - art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 r., poz. 994), w przedmiocie podjęcia przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu,
 - art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 ze zm.), 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 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,

- 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 cyt. 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 2019-2030,

2. kondycję finansową Gminy Sabnie wynikającą z analizy:

- wykonania budżetu za IV kwartał 2017 r. ,
- prognozy dochodów Gminy Sabnie w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – Skład Orzekający RIO stwierdził, że:

W dniu 7 września 2018 roku Rada Gminy Sabnie podjęła Uchwałę Nr L/213/2018 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu m.in. na pokrycie planowanego deficytu budżetowego związanego z realizacją zadań inwestycyjnych określonych Uchwałą Nr L/212/2018 Rady Gminy Sabnie z dnia 7 września 2018 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2018 rok. Realizacja zadań dot. n/w przedsięwziąć:

- a) rozbudowa sieci wodociągowej – w kwocie 100.000,00 zł,
- b) część zadania „Przebudowa drogi gminnej nr 390609W Hilarów – Skibniew w m. Hilarów, dz. ew. 45 i w m. Kostki – Pieńki, dz. ew. 185 i 801” – w kwocie 325.600,00 zł;
- c) dotacja dla Starostwa Powiatowego w Sokołowie Podlaskim na dofinansowanie zadania „Utworzenie centrum przesiadkowego w Sokołowie Podlaskim wraz z rozbudową powiązanego z nim układu komunikacyjnego Powiatu Sokołowskiego” – w kwocie 1.000.000,00 zł;
- d) modernizacja dróg gminnych – w kwocie 45.000,00 zł;
- e) część zadania „Przebudowa drogi w ramach FOGR” – w kwocie 106.500,00 zł;
- f) część zadania „Termomodernizacja i poprawa efektywności energetycznej i ekologicznej obiektów Gminy Sabnie” – w kwocie 150.369, 65 zł;
- g) dokumentacja projektowa modernizacji instalacji elektrycznej w Szkole w Zembrowie – w kwocie 40.000,00 zł;
- h) rozbudowa linii oświetlenia ulicznego na terenie Gminy Sabnie – w kwocie 34.800,00 zł;
- i) część zadania „Wymiana opraw oświetleniowych na energooszczędne w ramach RIT” – w kwocie 51.045,00 zł;
- j) część zadania „Budowa przystani przy Zbiorniku Niewiadoma” – w kwocie 105.948,00 zł;
- k) część zadania „Budowa placu zabaw w miejscowości Kurowice” – w kwocie 34.868,69 zł.

Łączna wartość w/w zadań inwestycyjnych sfinansowanych kredytem wynosi 1.994.131,34 zł.

Pozostała wysokość zaciąganego kredytu długoterminowego w wysokości 287.500,00 zł planowana jest na przeznaczenie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2030, zaś oprocentowanie zaciągniętego kredytu przewiduje się w wysokości 2,45% w skali roku. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy Sabnie; a zabezpieczeniem kredytu będzie stanowić weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Uchwalony na 2018 rok budżet Gminy wraz z następującymi zmianami zamyka się planowanym deficytem w wysokości 2.366.000,00 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu Rada Gminy wskazała przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów w kwocie 1.994.131,34 zł oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych - w kwocie 371.868,66 zł.

Określone uchwałą budżetową przychody z tytułu zaciągniętych kredytów wynoszą 2.281.631,34 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 371.868,66 zł; natomiast planowane rozchody z tytułu spłaty zobowiązań wynoszą 287.500,00 zł.

W uchwale budżetowej Gminy na 2018 rok wraz z następującymi zmianami Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w łącznej wysokości 1.994.131,34 zł. Ponadto organ stanowiący ustalił limit na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do kwoty 287.500,00 zł.

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Gminy 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 Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy Sabnie za okres od początku roku do 31 grudnia 2017 r., dochody wykonano na poziomie 93,42% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 91,18% wielkości planowanych na 2017 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2017 r. wynika, że Gmina Sabnie na koniec IV kwartału 2017 roku obciążone było zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 1.386.431,97 zł, natomiast wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 30 czerwca 2018 r., wynika, że Gmina Sabnie na koniec II kwartału 2018 roku obciążone było zobowiązaniami dłużnymi 1.242.818,77 zł.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej (dalej jako WPF) Gminy Sabnie na lata 2018 - 2030 (uchwała obowiązująca na dzień wydania niniejszej opinii), planowany dług Gminy na koniec 2018 roku wyniesie 3.380.563,31 zł.

Wg WPF wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2018-2030 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych, co oznacza, 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.

Skład Orzekający RIO wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte przez Radę Gminy Sabnie w uchwale o WPF założenia, iż oprócz zaplanowanych w budżecie na rok 2018 przychodów zwiększających zadłużenie Gminy Sabnie 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 wydał opinię, jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie za pośrednictwem Zespołu RIO w Siedlcach, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

CZŁONEK KOLEGIUM
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

Kamil Krauschar