

UCHWAŁA Nr 3.1.a/93/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 8 października 2024 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Baranów kredytu długoterminowego w kwocie 3 000 000,00 zł.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325 t.j.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - **Karolina Aszkiełowicz**

Członkowie: - Agata Pączkowska

- Agnieszka Szewc

uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Baranów planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości **3 000 000,00 zł** z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

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

Uzasadnienie

Pismem nr SKG-3251-02/2024 z dnia 10 września 2024 r. Wójt Gminy Baranów zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w roku 2024 kredytu długoterminowego w wysokości 3 000 000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- uchwały Nr IV/32/2024 Rady Gminy Baranów z dnia 28 sierpnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy Baranów,
- uchwały budżetowej Gminy Baranów na 2024 rok, po zmianach,
- uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Baranów na lata 2024 – 2030 po zmianach,
- materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Baranów

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Baranów kredytu długoterminowego w kwocie 3 000 000,00 zł.

Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Gminy Baranów uwzględnił:

1. spełnienie wymogów formalnoprawnych wynikających z:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 609 ze zm.), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
- art. 212 ust. 1 pkt 6 cyt. 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 cyt. 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 2025-2030.

2. Ponadto dokonał oceny kondycji finansowej Gminy Baranów, wynikającej z analizy:

- wykonania budżetu za II kwartał 2024 r.,
- prognozy dochodów Gminy Baranów 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 ustalił, co następuje:

Dnia 28 sierpnia 2024 roku Rada Gminy Baranów podjęła Uchwałę Nr IV/32/2024 w sprawie zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy Baranów w wysokości **3 000 000,00 zł**. Spłata rat kapitałowych kredytu nastąpi w latach 2025 – 2030.

Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady 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 2024 rok budżet Gminy po zmianach zamyka się planowanym deficytem w kwocie **5 519 893,44 zł**, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (44 868 569,38 zł) i planowanymi wydatkami (50 388 462,82 zł). Ponadto planuje się rozchody budżetu w kwocie 615 000,00 zł oraz przychody w łącznej kwocie 6 134 893,44 zł, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 3 615 000,00 zł, 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 w wysokości 2 485 361,88 zł oraz wolnych środków w wysokości 34 531,56 zł. W uchwale budżetowej Gminy Baranów na 2024 rok Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 3 000 000,00 zł. Powyższe oznacza, iż Rada Gminy Baranów wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Według sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za II kwartał 2024 r., dochody wykonano na poziomie 40,20% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 42,74% wielkości planowanych na 2024 rok. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. wynika, że Gmina Baranów obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 923 570,60 zł, co stanowi 2,06% dochodów planowanych. Jednocześnie zgodnie z danymi wynikającymi z ww. sprawozdań na koniec II kwartału 2024 r. Gmina nie była obciążona zobowiązaniami wymagalnymi.

Zgodnie z obowiązującą na dzień wydania niniejszej opinii Uchwałą w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Baranów na lata 2024 – 2030, łączna kwota długu Gminy na koniec 2024 roku wyniesie 3 995 000,00 zł. W okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2025 – 2030, wskaźnik spłaty długu Gminy 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. Jednocześnie 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 w sentencji.