

UCHWAŁA Nr 3.1.a/17/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 19 maja 2021 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Grodzisk Mazowiecki kredytu długoterminowego w kwocie 33 717 325,20 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji (kwota: 19 104 930,00 zł) oraz na finansowanie planowanego deficytu (kwota: 14 612 395,20 zł).

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305) 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:**

Przewodnicząca: - Karolina Aszkiełowicz
Członkowie: - Agnieszka Szewc
- Agata Pączkowska

uchwała, co następuje:

§ 1

1. **Opiniuje pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Grodzisk Mazowiecki kredytu długoterminowego w wysokości 33 717 325,20 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji (kwota: 19 104 930,00 zł) oraz na finansowanie planowanego deficytu (kwota: 14 612 395,20 zł).
2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2

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

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Grodzisk Mazowiecki pismem znak SKARB.3051.1.2021 z dnia 29 kwietnia 2021 r. zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 33 717 325,20 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji oraz na finansowanie planowanego deficytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- uchwały Nr 427/2021 Rady Miejskiej w Grodzisku Mazowieckim z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji oraz na finansowanie planowanego deficytu,
- uchwały budżetowej Gminy Grodzisk Mazowiecki na 2021 rok, po zmianach,
- uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grodzisk Mazowiecki na lata 2021 – 2033 po zmianach,
- materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Grodzisk Mazowiecki

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę ww. kredytu w kwocie 33 717 325,20 zł.

Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Gminy Grodzisk Mazowiecki uwzględnił spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2020 r. poz. 713), 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 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 ustawy o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2022-2032.

Ponadto dokonał oceny kondycji finansowej Gminy Grodzisk Mazowiecki, wynikającej z analizy:

- wykonania budżetu za I kwartał 2021 r.,
- prognozy dochodów Gminy Grodzisk Mazowiecki w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W efekcie powyższych działań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Dnia 27 stycznia 2021 roku Rada Miejska w Grodzisku Mazowieckim podjęła Uchwałę Nr 427/2021 w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku kredytu długoterminowego w kwocie 33 717 325,20 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji oraz na finansowanie planowanego deficytu.
Zaciągnięte zobowiązanie podlegać będzie spłacie od 31.03.2022 roku do 31.12.2032 roku w ratach kwartalnych – 43 raty po 770 000,00 zł i 44 rata w kwocie 607 325,20 zł. Z przedłożonych dokumentów 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 o samorządzie gminnym.
2. Uchwalony na 2021 rok budżet Gminy po zmianach zamyka się planowanym deficytem w kwocie 46 499 707,10 zł, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (379 887 935,94 zł) i planowanymi wydatkami (426 387 643,04 zł). Ponadto planuje się rozchody budżetu w kwocie 19 104 930,00 zł oraz przychody w łącznej kwocie 65 604 637,10 zł w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 37 000 000,00 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 7 350 379,06 zł oraz wolnych środków w wysokości 21 254 258,04 zł.
W uchwale budżetowej Gminy Grodzisk Mazowiecki na 2021 rok Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na:
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji - do wysokości 19 104 930,00 zł.
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy - do wysokości 17 895 070,00 zł.Powyższe oznacza, iż Rada Miejska w Grodzisku Mazowieckim wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.
3. Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 marca 2021 r., dochody wykonano na poziomie 28,22% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 22,55% wielkości planowanych na 2021 rok.
Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. wynika, że na koniec 2020 roku Gmina obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 110 931 454,07 zł, co stanowiło 30,04% wykonanych dochodów budżetu Gminy w 2020 roku. Wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 marca 2021 r. zadłużenie Gminy na koniec I kw. 2021 roku wynosiło

106 206 445,20 zł. Wg danych zaprezentowanych w ww. sprawozdaniach na koniec 2020 roku wystąpiły zobowiązania wymagalne w wys. 453,87 zł natomiast na koniec I kw. 2021 r. Gmina nie była obciążona zobowiązaniami wymagalnymi.

4. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grodzisk Mazowiecki na lata 2021 – 2033 (uchwała obowiązująca na dzień wydania niniejszej opinii), dług Gminy na koniec 2021 roku wyniesie 128 826 070,20 zł. Wg WPF wskaźnik spłaty długu Gminy **w okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2022 – 2032, 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. 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 sentencji.