

**UCHWAŁA Nr Wa.249. 2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 10 czerwca 2020 roku**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Otwock** kredytu długoterminowego w wysokości **9.900.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2019 r., poz. 869) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn.: Dz.U. z 2019 r. poz. 2137) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

<b>Przewodniczący:</b>	- <b>Konrad Pachocki</b>
<b>Członkowie:</b>	- <b>Agnieszka Szewc</b>
	- <b>Karolina Aszkielowicz</b>

uchwala, co następuje:

**§ 1**

1. **Opiniuje pozytywnie** możliwość spłaty przez **Miasto Otwock** kredytu długoterminowego w wysokości **9.900.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.
2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

**§ 2**

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

**Uzasadnienie**

Prezydent Miasta Otwock pismem z dnia 18 maja 2020 r. (znak WB.3051.1.2020) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z wnioskiem o wydanie opinii, o możliwości spłaty przez **Miasto Otwock** kredytu długoterminowego w wysokości **9.900.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- Uchwały Rady Miasta Otwock Nr XXVIII/284/20 z dnia 30 kwietnia 2020 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu,
- Uchwały budżetowej Miasta Otwock na 2020 rok,



- Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020 – 2035 (WPF)
- materiałów świadczących o kondycji finansowej Miasta Otwock,

**pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty przez Miasta Otwock kredytu długoterminowego w wysokości **9.900.000,00 zł** z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

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 przedmiotowej pożyczki,
  - 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 2022-2033,
2. kondycję finansową Miasta Otwock wynikającą z analizy:
  - wykonania budżetu za I kwartał 2020 r. ,
  - prognozy dochodów Miasta Otwock 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 30 kwietnia 2020 roku Rada Miasta Otwock podjęła Uchwałę Nr XXVIII/284/20 w sprawie zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego w wysokości **9.900.000,00 zł** z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Spłata rat kapitałowych zaciągniętego kredytu nastąpi w latach 2022-2033, natomiast odsetek w latach 2020-2033 przy czym raty kredytu wraz z należnymi odsetkami będą pokrywane z dochodów własnych miasta Otwocka tj. udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Uchwalony na 2020 rok budżet Miasta po zmianach zamyka się planowanym deficytem w wysokości **16.003.266,00 zł**. Jako źródła sfinansowania deficytu Rada Miasta Otwock wskazała przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów w kwocie **9.900.000,00 zł**, pożyczki w kwocie **3.300.000,00 zł**, wolnych środków w kwocie **511.470,00 zł** oraz przychodów jednostek samorządu terytorialnego wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości



**2.291.796,00 zł.** Określone uchwałą budżetową przychody wynoszą **19.217.266,00 zł**, natomiast planowane rozchody z tytułu spłaty zobowiązań **3.214.000,00 zł**.

W uchwale budżetowej Miasta Otwock na 2020 rok Rada ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytu w kwocie **9.900.000,00 zł** z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe oznacza, iż Rada Miasta Otwock 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 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 **99,88%** planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie **88,44%** wielkości planowanych na 2019 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2019, wynika, że Gmina Otwock na koniec IV kwartału 2019 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **23.806.511,18 zł**, co stanowiło **10,65%** dochodów wykonanych.

Według sprawozdań kwartalnych Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 marca 2020 r., dochody wykonano na poziomie **25,92%** planu rocznego po zmianach, wydatki zrealizowano natomiast na poziomie **20,57%** wielkości planowanych na 2020 rok.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Otwock uchwaloną na lata 2020 - 2035 (uchwała obowiązująca na dzień wydania niniejszej opinii), dług Miasta na koniec 2020 roku wyniesie **33.542.418,18 zł**. **Jednocześnie wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty ww. kredytu tj. w latach 2022 – 2033, nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.**

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. 2500), tj. stosując dotychczasowe brzmienie art. 243. Jednocześnie Skład zauważa, że wskaźnik z art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2020-2025 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.

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

PRZEWODNICZĄCY  
Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Warszawie

Konrad Pachocki

