Pani A. Iwanek
03.05.2010.

Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
ul. Koszykowa 6a, 00-564 Warszawa
☎ (0-22) *628-28-62, 628-78-42,* **Fax RIO**. *628-31-16*

Biuro (0-22) 629-42-81
Adres, ul. Koszykowa 6a 00-564 Warszawa

RiO
w Warszawie

Warszawa, dnia 26.04.2010 r.

Wójt
Gminy
Celestynów

URZĄD GMINY W CELESTYNOWIE
WPŁYNĘŁO
2010 -04- 30
2886 13[16]
L.dz. ... podpis ...

RIO- S/125/W/10

W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr 125/W/10 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 22 kwietnia 2010 roku w celu służbowego wykorzystania.

Z poważaniem

ZASTĘPCA PREZESA
Stanisław Stępień

Załączniki:
Uchwała Nr 125/W/10 + uzasadnienie
plik kart 4

Otrzymują:
1 x Adresat
1 x Przewodniczący Rady Gminy
1 x WIAS
1 x a/a

UCHWAŁA Nr 125/W/10
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 22 kwietnia 2010 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2010 roku przez **Gminę Celestynów** kredytu długoterminowego w kwocie 1.128.088 zł.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240) 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 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn.zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - Bożenna Piotrowska
Członkowie: - Teresa Gołębiewska
- Iwona Molitor

uchwala, co następuje:

§ 1

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2010 roku kredytu długoterminowego w kwocie 1.128.088 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

§ 2

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

Uzasadnienie

Pismem Nr WT.36-3013-1/10 z dnia 11 marca 2010 roku Wójt Gminy Celestynów zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.128.088 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Celestynów w roku 2010, przeznaczonego na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu w/w wniosku oraz:

1. uchwały Nr 271/10 Rady Gminy Celestynów z dnia 25 lutego 2010 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu przez Gminę Celestynów,
2. uchwały budżetowej na rok 2010 Gminy Celestynów Nr 265/09 z dnia 29 grudnia 2009 roku po zmianach,
3. przedłożonej przez Wójta Gminy prognozy kwoty długu i prognozy budżetu na okres spłaty opiniowanego kredytu,
4. materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Celestynów,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Celestynów planowanego do zaciągnięcia w 2010 roku kredytu w wysokości 1.128.088 zł.

Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający wziął pod uwagę:

1) spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:
   a) 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 przedmiotowego kredytu,
   b) 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,
   c) 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,
   d) art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.), określającego górną granicę dochodów, do której jednostka samorządu terytorialnego może obciążyć budżet danego roku zobowiązaniami wynikającymi ze spłat rat kredytów i pożyczek, odsetek od kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeń, a także przypadających do wykupu w danym roku papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
   e) art. 170 cyt. ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych określającego granicę długu jednostki w roku budżetowym,
2) kondycję finansową Gminy wynikającą z analizy:
   a) wykonania budżetu za rok 2009,
   b) prognozy dochodów Gminy w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
   c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanej przez Wójta prognozy długu Gminy i jego spłaty Skład Orzekający stwierdził, że:

1. Dnia 25 lutego 2010 roku Rada Gminy Celestynów podjęła 13 głosami „za" uchwałę Nr 271/10 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu przez Gminę Celestynów w 2010 roku.

   Uchwałą powyższą Rada postanowiła o zaciągnięciu przez Gminę Celestynów kredytu w kwocie 1.128.088 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Spłata rat kapitałowych w/w kredytu nastąpi w latach 2011-2015, a odsetek w latach 2010-2015 z dochodów własnych Gminy Celestynów pochodzących z podatków i opłat lokalnych, zaś planowane oprocentowanie – zgodnie z informacją Wójta – ustalone ma być według stawki WIBOR 1 M plus marża banku i wyniesie 7%.

2. Uchwalony dnia 29 grudnia 2009 roku budżet Gminy na 2010 rok po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Nr 270/10 z dnia 25 lutego 2010 roku zamykał się planowanym deficytem w kwocie 2.683.404 zł, stanowiącym różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (26.180.729 zł) i planowanymi wydatkami (28.864.133 zł). Planowane rozchody budżetu wynoszą 1.628.241,84 zł i związane są one ze spłatą kredytów i pożyczek, natomiast przychody ogółem 4.311.645,84 zł, (kredyty – 3.811.492 zł oraz wolne środki – 500.153,84 zł, przy czym kredyty w wysokości 1.128.088 zł przeznaczone mają być na spłatę zobowiązań kredytowo-pożyczkowych zaciągniętych w latach ubiegłych).

   W § 2 ust. 3 lit. „c" uchwały Nr 271/10 ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych na spłatę wcześniejszych zobowiązań pożyczkowo-kredytowych w wysokości 1.128.088 zł.

   Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Gminy Celestynów 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.

3. Według danych wynikających ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2009 roku dług Gminy wynosił 6.815.261,22 zł. i stanowił ok. 31,4% wykonanych dochodów ogółem. Obejmował on zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 6.297.848,22 zł oraz zobowiązania wymagalne w kwocie 517.413 zł.

4. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS o nadwyżce/deficycie Gminy za okres 2009 roku, dochody wykonano w 85,56% planu rocznego po zmianach, zaś wydatki zrealizowano na poziomie 79,78% wielkości planowanych na 2009 rok, przy czym wydatki majątkowe w 44,23%, a wydatki bieżące w 98,22%.

5. Z przedłożonej przez Wójta prognozy budżetu obejmującego m.in. lata 2010-2015, w których następowała będzie spłata zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu wynika, iż łączne obciążenia budżetu Gminy Celestynów z tytułu spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami zaciągniętych i planowanych pożyczek i kredytów stanowić będą w w/w okresie odpowiednio: 7,37%, 7,51%, 9,17%, 7,93%, 8,05% oraz 7,47% przewidywanych na te lata dochodów.

6. Planowany dług jednostki samorządowej, o którym mowa w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, na koniec roku budżetowego 2010 wyniesie - w świetle przedłożonej prognozy – 8.361.098,38 zł, co stanowi 31,94% przewidzianych do uzyskania w tym okresie dochodów Gminy Celestynów. Udział zadłużenia jednostki w jej dochodach na koniec lat 2011-2015, w których dokonywana będzie spłata rat kapitałowych opiniowanego kredytu kształtował się będzie odpowiednio na poziomie: 42,11%, 48,19%, 41,02%, 33,53% oraz 26,55%.

Z poczynionych ustaleń wynika, iż wskaźniki zadłużenia w latach 2010-2015 kształtować się będą poniżej progu określonego w art. 170 cyt. ustawy o finansach publicznych (60% przewidywanych dochodów), zaś obciążenia z tytułu spłaty długu w w/w okresie będą się mieścić w limicie, o którym mowa w art. 169 ust. 1 tejże ustawy o finansach publicznych (15% prognozowanych dochodów). Dokonano ich przy prognozowanych przez Gminę dochodach wynoszących w latach 2010-2015 odpowiednio (w tyś zł): 26.180,73; 25.273,6; 25.779,1; 26.294,7; 26.820,6 oraz 27.357 z uwzględnieniem przyjętego przez Wójta w przedłożonej prognozie długu założenia, że w w/w latach nie będą zaciągane nowe, oprócz ujętych w WPI, zobowiązania wpływające na dług Gminy Celestynów (planowane budżety będą budżetami nadwyżkowymi).

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił jak sentencji.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
B. Piotrowska
mgr Bożenna Piotrowska