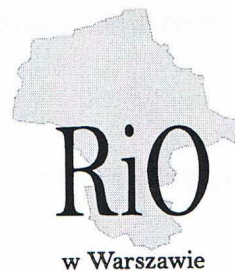


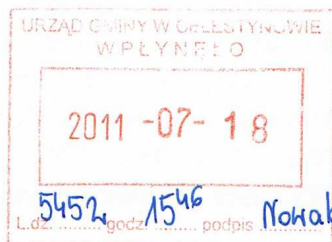
Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
ul. Koszykowa 6a, 00-564 Warszawa
22 628-28-62, 628-78-42, **Fax RIO** 22 628-31-16

Biuro 22 629-42-81

Adres, ul. Koszykowa 6a, 00-564 Warszawa



Warszawa, dnia 12.07.2011 r.



**Wójt
Gminy
Celestynów**

Pani Skarbnik
18.VII.2011
Mej

RIO-I-01373/264/2011

W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr 264/W/11 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 8 lipca 2011 roku w celu służbowego wykorzystania.

Z poważaniem

ZASTĘPCA PREZESA

[Signature]
mgr Teresa Gołębiewska

Załączniki:

Uchwała Nr 264/W/11 + uzasadnienie
plik kart 2

Otrzymują:

- 1 x Adresat
- 1 x Przewodniczący Rady
- 1 x WIAS
- 1 x a/a

UCHWAŁA Nr 264/W/11
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 8 lipca 2011 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Celestynów kredytu długoterminowego w kwocie **2.762.671 zł.**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust. 7 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 roku Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - Bożenna Piotrowska
Członkowie: - Teresa Gołębiowska
- Lucyna Kusińska

uchwala, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego przez Gminę Celestynów kredytu długoterminowego w kwocie **2.762.671 zł** z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego – 1.036.000 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów – 1.726.671 zł.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

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

Uzasadnienie

Pismem (nr WT.36-3051-2/11) z dnia 14 czerwca 2011 roku (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 21 czerwca br.) Wójt Gminy Celestynów zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.762.671 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę w roku 2011, w tym:

- na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego – 1.036.000 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów – 1.726.671 zł.

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

1. uchwały Nr 34/11 Rady Gminy Celestynów z dnia 28 kwietnia 2011 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu przez Gminę Celestynów w 2011 roku.,
 2. uchwały budżetowej Gminy Celestynów na 2011 rok z uwzględnieniem wprowadzonych do niej zmian,
 3. uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2020 po zmianach,
 4. materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Celestynów
- pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Celestynów planowanego do zaciągnięcia w 2011 roku kredytu w wysokości **2.762.671 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 i art. 90,
- 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.), w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 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, w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 z późn.zm.), określającego granicę długu jednostki w roku budżetowym,
- f) art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia się jednostki w latach 2014-2020,

2) kondycję finansową Gminy Celestynów wynikającą z analizy:

- a) wykonania budżetu za rok 2010 oraz za pierwszy kwartał 2011 roku,
- 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 Skład Orzekający stwierdził, że:

1. Dnia 28 kwietnia 2011 roku Rada Gminy Celestynów podjęła uchwałę Nr 34/11 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu przez Gminę Celestynów w 2011 roku.

Określony w tej uchwale kredyt wynosi 2.762.671 zł i będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego – 1.036.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów – 1.726.671 zł.

Spłata w/w kredytu dokonywana będzie w ratach kwartalnych w latach 2012-2020 z dochodów własnych Gminy Celestynów pochodzących z podatków i opłat lokalnych. Oprocentowanie kredytu – zgodnie z informacją Wójta – ma wynieść 7,5% (stawka WIBOR 1M plus marża banku).

2. Uchwalony na 2011 rok budżet Gminy po zmianach, na dzień wydawania niniejszej opinii zamyka się planowanym deficytem w kwocie 4.502.400 zł, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (29.485.134 zł) i planowanymi wydatkami (33.987.534 zł). Ponadto planuje się rozchody budżetu w kwocie 1.726.671 zł oraz przychody w kwocie 6.229.071 zł, w tym z tytułu zaciąganych kredytów z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu – 3.336.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – 1.726.671 zł.

Jak ustalono, w uchwale budżetowej po zmianach określono limity zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów: na sfinansowanie deficytu budżetu na poziomie **3.336.000 zł** oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań – **1.726.671 zł**.

W uchwale budżetowej na 2011 rok po zmianach w Załączniku obejmującym „Plan wydatków majątkowych na 2011 rok” zaplanowano zadania inwestycyjne na dofinansowanie, których Gmina zamierza zaciągnąć opiniowany kredyt i określono jego wysokość. Są to:

- „Budowa kanalizacji sanitarnej w Celestynowie: ul. Prusa, Radzińska, Wesoła, Zacisze, Sucharskiego, Widok, Szkolna, Otwocka, Osiecka, Wrzosowa – zadanie X” – kwota kredytu **286.000,00 zł**;
- „Budowa kanalizacji sanitarnej w Dąbrówce i Starej Wsi wraz z dokumentacją techniczną” – kwota kredytu **300.000,00 zł**;
- „Budowa drogi Głina-Jatne – kwota kredytu **400.000,00 zł** oraz
- „Wykonanie projektu i budowa ulicy Pogorzelskiej w Dąbrówce” – kwota kredytu **50.000,00 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. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2010 roku wynika, że Gmina na koniec 2010 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **6.877.526,38 zł**, co stanowiło **30,22%** wykonanych dochodów jednostki w 2010 roku (wg stanu na dzień 31 grudnia). Na powyższą kwotę złożyły się kredyty i pożyczki długoterminowe – 6.872.036,38 zł oraz wymagalne zobowiązania – 5.490 zł.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2010 roku, dochody wykonano na poziomie 99% planu rocznego po zmianach, zaś wydatki zrealizowano w wysokości 91,27% wielkości planowanych na 2010 rok, w tym wydatki majątkowe w 70,04%.

4. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 marca 2011 roku, wynika, że Gmina na koniec pierwszego kwartału 2011 roku obciążona była zobowiązaniami w kwocie **6.461.695,67 zł**, co stanowiło **23,22%** planowanych na ten rok dochodów.

Powyższą kwotę stanowiły kredyty i pożyczki długoterminowe w wysokości 6.456.205,67 zł oraz zobowiązania wymagalne – 5.490 zł.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 marca 2011 roku, dochody wykonano na poziomie **ok. 25,8%** planu rocznego po zmianach, zaś wydatki zrealizowano na poziomie **17,22%** wielkości planowanych na 2011 rok, przy czym wydatki majątkowe w ok. 3,86%, a wydatki bieżące w 21,56%.

5. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Celestynów po zmianach (uchwała Nr 45/11 Rady Gminy Celestynów z dnia 31 maja 2011 roku), dług Gminy na koniec 2011 roku wyniesie **11.208.036,38 zł**, co stanowić będzie ok. **39%** planowanych dochodów budżetu tego roku. W latach 2012 i 2013 wskaźnik ten prognozowany jest na poziomie odpowiednio: ok. 43,2% i 44,1%.

W świetle w/w uchwały łączna kwota przypadających w latach 2011-2013 spłat rat kredytów i pożyczek długoterminowych, odsetek od kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę poręczeń i gwarancji wyniesie odpowiednio: 7,74%, 7,65% oraz 7,13% prognozowanych dochodów.

Z powyższych ustaleń wynika, iż wskaźnik zadłużenia Gminy Celestynów w latach 2011-2013 kształtować się będzie poniżej progu określonego w art. 170 cyt. ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (60% przewidywanych dochodów budżetu Gminy), zaś obciążenia z tytułu spłaty długu w tym okresie będą się mieścić w limicie, o którym mowa w art. 169 tejże ustawy o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (15% prognozowanych dochodów budżetu Gminy).

Począwszy od 2014 roku wskaźnik długu Gminy Celestynów – jak wynika z WPF - nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa jednak, że prognozowany na 2014 rok wskaźnik długu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, wynosi **0,0921%**, przy maksymalnym limicie **0,0955%**, co wskazuje na szczególną konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Gminy.

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

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

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