

UCHWAŁA Nr Wa.108.2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 14 marca 2017 roku

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Celestynów kredytu
długoterminowego w kwocie 2.750.000,00 zł**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2016 r., poz.1870 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 jedn.: Dz.U. z 2016 r. poz. 561) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - Bożenna Piotrowska
Członkowie: - Bożena Zych
- Lucyna Kusińska

uchwała, co następuje:

§ 1

- 1. Pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty przez Gminę Celestynów planowanego do zaciągnięcia w roku 2017 kredytu długoterminowego w wysokości **2.750.000,00 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

Pismem nr SKG.300.1.2017 z dnia 20 lutego 2017 r. (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 23 lutego br.) Wójt Gminy Celestynów zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w roku 2017 kredytu długoterminowego w wysokości **2.750.000,00 zł.**

W oparciu o posiadane dokumenty oraz w/w pismo Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie dokonał oceny sytuacji finansowej Gminy Celestynów, biorąc przy tym pod uwagę:

1) kondycję finansową Gminy wynikającą z analizy:

- a) wykonania budżetu za rok 2016,
- b) prognozy dochodów Gminy w okresie spłaty opiniowanego kredytu,

- c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki,

2) spełnienie wymogów formalno-prawnych określonych:

- 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 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. 243 ustawy o finansach publicznych określającym indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty rat opiniowanego kredytu, tj. w latach **2018-2025**.

W efekcie powyższych działań ustalił on, co następuje:

1. Dnia 15 lutego br Rada Gminy Celestynów podjęła **12 głosami „za”** Uchwałę Nr 242/17 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2017 roku. Określony w/w uchwałą kredyt wynosi **2.750.000,00 zł** i przeznaczony jest na:

- finansowanie planowanego na 2017 rok deficytu budżetowego - kwota **1.960.000,00 zł**
- spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - kwota **790.000,00 zł**.

Spłata rat kapitałowych opiniowanego zobowiązania ma zostać dokonana w latach **2018 - 2025** z dochodów własnych Gminy.

W świetle Informacji Wójta oprocentowanie kredytu wynosić ma cyt. „**stawka WIBOR 1M plus marża banku**”. Dla potrzeb ustalenia wartości odsetek przyjęto oprocentowanie w wys. w stosunku rocznym”.

2. Uchwalony na 2017 rok budżet Gminy po zmianach zamyka się planowanym deficytem w wysokości **3.301.840,00 zł**, którego źródłem sfinansowania jest kredyt w kwocie **1.960.000,00 zł**, pożyczka w wysokości **350.000,00 zł** oraz wolne środki - **991.840,00 zł**.

Określone uchwałą budżetową łączne przychody z tytułu planowanych kredytów wynoszą **3.656.760,08 zł** i przeznaczone są na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań - **1.696.760,08 zł** oraz na finansowanie założonego na 2017 rok deficytu - **1.960.000,00 zł**.

Planowane rozchody związane ze spłatą zobowiązań kredytowo-pożyczkowych ustalono na poziomie **1.696.760,08 zł**.

W uchwale budżetowej na 2017 rok Rada Gminy określiła także limity zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów na: sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie **1.960.000,00 zł** oraz na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań kredytowo - pożyczkowych w wysokości **1.696.760,08 zł**.

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Gminy Celestynów wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

3. W świetle przedłożonych sprawozdań: Rb-27S o dochodach i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy Celestynów za okres od początku roku do 31 grudnia 2016 roku, dochody ogółem wykonano na poziomie **101,50%** planu rocznego po zmianach, zaś wydatki ogółem zrealizowane zostały w **95,82%** wielkości planowanych na 2016 rok.
4. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2016 roku wynika, że Gmina Celestynów na koniec roku 2016 obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **7.145.927,17 zł**, co stanowiło **ok. 17,15%** wykonanych na ten rok dochodów jednostki.
5. W świetle uchwalonej przez Radę Gminy Celestynów Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2017 – 2026 (WPF) przewidywane zadłużenie na koniec 2017 roku wyniesie **9.823.301,95 zł**, co stanowi **24,45** planowanych dochodów tego roku.

W okresie spłaty opiniowanego kredytu tj. w latach 2018–2025 wskaźniki spłaty długu nie przekroczą dopuszczalnego limitu określonego art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte przez Radę Gminy Celestynów w uchwale o WPF założenia, iż oprócz zaplanowanych w budżecie na rok 2017 przychodów zwrotnych w kwocie **4.006.760,08 zł** nie będą zaciągane nowe zobowiązania zwiększające posiadane zadłużenie, a realizacja dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów w okresie jego spłaty będzie przebiegała na poziomie kwot prognozowanych.

W tym stanie faktycznym i prawnym postanowił on jak sentencji niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
mgr Bożenna Piotrowska