



**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Warszawie**

ul. Koszykowa 6a, 00-564 Warszawa
tel. (22) 628 28 62; 628 78 42
e-mail: warszawa@warszawa.rio.gov.pl



Warszawa, dn. 14.08.2018 r.



**Wójt Gminy
Celestynów**

Urząd Gminy
ul. Regucka 3
05-430 Celestynów

SO-Wa.0021.293.2018

W załączeniu przesyłam uchwałę Nr **Wa.293.2018** Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia **14 sierpnia 2018 roku** w celu służbowego wykorzystania.

Z poważaniem

PREZES

Wojciech Tarnowski

Załączniki:

Uchwała Nr **Wa.293.2018** + uzasadnienie
plik kart 2

Otrzymują:

1 x Adresat
1 x WIAS
1 x a/a

UCHWAŁA Nr Wa.293.2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 14 sierpnia 2018 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Celestynów kredytu długoterminowego w kwocie 1.618.974,50 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r., poz. 2077 tj.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz.U. z 2016 r. poz. 561) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - Agata Pączkowska
Członkowie: - Stanisław Stępień
- Lucyna Kusińska

uchwała, co następuje:

§ 1

1. **Pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty przez Gminę Celestynów planowanego do zaciągnięcia w roku 2018 kredytu długoterminowego **w wysokości 1.618.974,50 zł** przeznaczonego na finansowanie kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich.
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.300.4.2018 z dnia 9 lipca 2018 roku (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 16 lipca br.) Wójt Gminy Celestynów zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **1.618.974,50 zł** planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku na finansowanie kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie na podstawie analizy w/w wniosku oraz posiadanych dokumentów tj.:

1. Uchwały Rady Gminy Celestynów Nr 394/18 z dnia 27 czerwca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu przez Gminę Celestynów w 2018 roku
2. Uchwały Budżetowej Gminy Celestynów na 2018 rok po zmianach

3. Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Celestynów na lata 2018-2027 po zmianach
 4. materiałów świadczących o kondycji finansowej jednostki,
- dokonał oceny sytuacji finansowej Gminy Celestynów, w efekcie czego **pozytywnie opiniuje możliwość spłaty** planowanego do zaciągnięcia w roku 2018 kredytu długoterminowego w kwocie **1.618.974,50 zł.**

Uwzględnił on przy tym:

1. kondycję finansową Gminy Celestynów wynikającą z analizy:
 - a) wykonania budżetu za rok 2017 oraz w I kwartale 2018 roku,
 - b) prognozy dochodów Gminy w okresie spłaty opiniowanej pożyczki,
 - 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 przedmiotowej pożyczki,
 - 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 określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanej pożyczki , tj. w latach **2019 –2027.**

W efekcie powyższych działań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Dnia 27 czerwca 2018 roku Rada Gminy Celestynów podjęła uchwałę Nr 394/18 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Określony powyższą uchwałą kredyt, planowany do zaciągnięcia w 2018 roku przeznaczony jest na spłaty rat i kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych.

Spłata rat kredytu oraz odsetek dokonywana będzie w **latach 2019-2027** z dochodów własnych Gminy.

Według cyt. pisma Wójta nr SKG.300.4.2018 z dnia 9 lipca 2018 roku oprocentowanie kredytu jest zgodne z stawkami WIBOR 1M plus marża banku. Dla potrzeb ustalenia wartości odsetek przyjęto oprocentowanie w wysokości [redacted] **w stosunku rocznym.**

2. Uchwalony na 2018 rok budżet Gminy, zakłada deficyt w kwocie **6.566.970,00 zł**. Pokryty ma on zostać przychodami pochodzącymi z **pożyczek w kwocie 700.000,00 zł**, kredytów w wysokości 3.060.600,00 zł oraz wolnych środków w kwocie 2.806.370,00 zł.

W Uchwale budżetowej na 2018 rok Rada Gminy Celestynów zaplanowała rozchody, na finansowanie których zaciągany będzie opiniowany kredyt.

W cyt. Uchwale określiła ona także limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie w 2018 roku rozchodów. Wynosi on **1.618.974,50 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 według stanu na koniec IV kwartału 2017 roku wynika, że Gmina Celestynów na koniec 2017 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **8.566.541,87 zł**. Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za 2017 rok., dochody wykonano na poziomie **100,46 %** planu po zmianach, a wydatki zrealizowano w **95,25 %**.
4. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń według stanu na koniec I kwartału 2018 roku wynika, że Gmina Celestynów na koniec I kwartału 2018 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **8.008.490,37 zł**.
5. W świetle uchwalonej przez Radę Gminy Celestynów Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2018 – 2027 (WPF po zmianach), łączna kwota długu, wynikająca z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie na koniec 2018 roku **12.327.141,87 zł**. Stanowi ona ok. **26,67 %** zaplanowanych na ten rok dochodów.

W okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach **2019 – 2027** spełniony zostanie wymóg wynikający z art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych, tzn., że łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekracza średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

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 2018 przychodów z pożyczek i kredytów w łącznej kwocie **5.379.574,50 zł** nie będą zaciągane nowe zobowiązania zwiększające posiadane zadłużenie, a realizacja budżetów w okresie spłaty opiniowanej pożyczki będzie przebiegała na poziomie kwot prognozowanych lub zbliżonych do nich.

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

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
Agata Ręczkowska