



**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



*P. A. Kurek
Stawinski
31.07.2019*



Warszawa, dn. 29.07.2019 r.

**Wójt Gminy
Celestynów**

Urząd Gminy
ul. Regucka 3
05-430 Celestynów

SO-Wa.0021.267.2019

W załączeniu przesyłam uchwałę Nr **Wa.267.2019** Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia **25 lipca 2019 roku** w celu służbowego wykorzystania.

Z poważaniem

ZASTĘPCA PREZESA

Bożena Zych
Bożena Zych

Załączniki:

Uchwała Nr **Wa.267.2019** + uzasadnienie
plik kart 2

Otrzymują:

1 x Adresat
1 x WIAS
1 x a/a

UCHWAŁA Nr Wa.267.2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 25 lipca 2019 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Celestynów** kredytu długoterminowego w kwocie **3.300.000,00 zł**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 869) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 561) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - **Karolina Aszkiełowicz**
Członkowie: - **Lucyna Kusińska**
- **Bożena Zych**

uchwała, co następuje:

§ 1

1. **Pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty przez Gminę Celestynów długoterminowego kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2019 **w wysokości 3.300.000,00 zł** przeznaczonego na finansowanie założonego na 2019 rok deficytu budżetowego oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich pożyczek i kredytów.
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.300.2.2019 z dnia 4 lipca 2019 roku (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 11 lipca br.) Wójt Gminy Celestynów zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2019 **w wysokości 3.300.000,00 zł** przeznaczonego na finansowanie założonego na 2019 rok deficytu budżetowego w wysokości **1.603.936,00 zł** oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich pożyczek i kredytów w wysokości **1.696.064,00 zł**.

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

1. Uchwały Rady Gminy Celestynów Nr 83/19 z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia w 2019 roku długoterminowego kredytu przez Gminę Celestynów,
2. Uchwały Budżetowej Gminy Celestynów na 2019 rok po zmianach,
3. Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Celestynów na lata 2019-2032 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 2019 kredytu długoterminowego w wysokości 3.300.000,00 zł.

Uwzględnił on przy tym:

1. kondycję finansową Gminy Celestynów wynikającą z analizy:
 - a) wykonania budżetu za rok 2018 oraz w I kwartale 2019 roku,
 - 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” (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 506) 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 cyt. ustawy 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 cyt. ustawy o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach **2020 –2028**.

W efekcie powyższych działań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Dnia 27 czerwca 2019 roku Rada Gminy Celestynów 13 głosami „za”, podjęła uchwałę Nr 83/19 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

Splata kredytu dokonywana bedzie w **latach 2020-2028** z dochodow wlasnych Gminy.

Wedlug cyt. pisma Wójta oprocentowanie kredytu stawka WIBOR 1M plus marza banku. Dla potrzeb ustalenia wartosci odsetek przyjeta oprocentowanie w wysokosci

2. Uchwalony na 2019 rok budzet Gminy, zaklada deficyt w kwocie **4.245.442,00 zł**. Pokryty ma on zostac przychodami pochodzacymi z pozyczek w kwocie 460.000,00 zł, **kredytow w wysokosci 1.603.936,00 zł** oraz wolnych srodkow w kwocie 2.181.506,00 zł.
3. Rozchody z tytulow splaty zaciagnietych w latach poprzednich kredytow i pozyczek wynosza **1.696.064,00 zł**
4. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiazan wg tytulow dluznych oraz gwarancji i porocen wedlug stanu na koniec IV kwartalu 2018 roku wynika, ze Gmina Celestynow na koniec 2018 roku obciazona byla zobowiazaniami dluznymi w kwocie **8.887.531,87 zł**. Wg sprawozdan Rb-27S o dochodach budzetowych i Rb 28S o wydatkach budzetowych Gminy za 2018 rok, dochody wykonano na poziomie **102,17 %** planu po zmianach, a wydatki zrealizowano w **95,80 %**.
5. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiazan wg tytulow dluznych oraz gwarancji i porocen wedlug stanu na koniec I kwartalu 2019 roku wynika, ze Gmina Celestynow na koniec I kwartalu 2019 roku obciazona byla zobowiazaniami dluznymi w kwocie **8.403.400,87 zł**.
6. W swietle uchwalonej przez Rade Gminy Celestynow Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2019 – 2032 (WPF po zmianach), laczna kwota dlugu, wynikajaca z zaciagnietych i planowanych do zaciagniecia zobowiazan wyniesie na koniec 2019 roku **10.950.477,87 zł**.

W okresie splaty opiniowanego kredytu, tj. w **latach 2020 – 2028** spelniony zostanie wymog wynikajacy z art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych, tzn., ze laczna kwota przypadajacych w danym roku budzetowym splat rat kredytow i pozyczek wraz z odsetkami, wykupu papierow wartosciowych wraz z naleznymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych splat kwot wynikajacych z udzielonych porocen oraz gwarancji, do planowanych dochodow ogolem budzetu nie przekracza sredniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodow biezacych powiekszonych o dochody ze sprzedazy majatku oraz pomniejszonych o wydatki biezace do dochodow ogolem budzetu.

Sklad Orzekajacy Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wydajac niniejsza opinie uwzglednil przyjeta przez Rade Gminy Celestynow w uchwale o WPF zalozenia, iz oprócz zaplanowanych w budzecie na rok 2019 przychodow z pozyczek i kredytow w lacznej kwocie **3.760.000,00 zł** nie beda zaciagane nowe zobowiazania zwiekszajace posiadane zadluznienie, a realizacja budzetow w okresie splaty

opiniowanego kredytu będzie przebiegała na poziomie kwot prognozowanych lub zbliżonych do nich.

W tym miejscu, Skład Orzekający wskazuje, 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. 2050), tj. stosując dotychczasowe brzmienie art. 243 ustawy o finansach publicznych. 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. Powyższe winny mieć na uwadze Organy Gminy opracowując i uchwalając budżet i wieloletnią prognozę finansową na rok 2020 i lata następne.

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

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Odrachunkowej
w Warszawie
Karolina Aszkielowicz