

UCHWAŁA Nr Wa.243.2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

z dnia 19 sierpnia 2015 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Leoncin kredytu długoterminowego w wysokości 1.015.805,90 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2013 r., poz. 885 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 2012 r. poz. 1113 z późn.zm.) – **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - **Bożenna Piotrowska**
Członkowie: - Bożena Zych
- Agata Pączkowska

uchwała, co następuje:

§ 1

1. **Pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty przez Gminę Leoncin kredytu długoterminowego w wysokości **1.015.805,90 zł**, przeznaczonego na sfinansowanie planowanego na 2015 rok deficytu.

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 z dnia 20 lipca 2015 r. (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 27 lipca br.) Wójt Gminy Leoncin zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości **1.015.805,90 zł**, planowanego do zaciągnięcia w 2015 roku, przeznaczonego na sfinansowanie założonego na ten rok deficytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

1. Uchwały Nr X/58/15 Rady Gminy Leoncin z dnia 19 czerwca 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2015
2. Uchwały budżetowej Gminy Leoncin na 2015 rok po zmianach (Uchwała Rady Gminy Leoncin Nr XI/63/15 z dnia 6 lipca 2015 roku),
3. Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2024 / WPF/ po zmianach (Uchwała Rady Gminy Leoncin Nr X/57/15 z dnia 19 czerwca 2015 roku)
4. Materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Leoncin

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Leoncin planowanego do zaciągnięcia w roku 2015 kredytu w wysokości **1.015.805,90 zł** przeznaczonego na finansowanie deficytu tego roku.

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. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach **2015-2024**,
- 2) kondycję finansową Gminy Leoncin wynikającą z analizy:
 - a) wykonania budżetu w roku 2014 oraz za II kw. 2015 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 19 czerwca 2015 roku Rada Gminy Leoncin 10 głosami „za”, przy 1 głosie „przeciw” i 2 głosach „wstrzymujących się”, podjęła Uchwałę Nr X/58/15 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2015.

Określony w/w uchwałą kredyt wynosi **1.015.805,90 zł**. Zaciągany on jest na sfinansowanie planowanego na rok 2015 deficytu i przeznaczony na zadania inwestycyjne związane z przebudową i rozbudową gminnej oczyszczalni ścieków wraz z infrastrukturą techniczną / kwota **769.805,90 zł** / oraz z przebudową i asfaltowaniem dróg gminnych w Gminie Leoncin / kwota **246.000,00 zł**/.

Splata rat kredytu ma zostać dokonana w latach 2015-2024 z dochodów własnych Gminy pochodzących z podatków i opłat lokalnych.

W świetle informacji pisemnych Wójta „oprocentowanie kredytu liczone będzie według stopy zmiennej w stosunku rocznym oparte na stawce WIBOR 3M powiększone o marżę banku. Stawka WIBOR 3M dla kolejnych okresów spłaty według notowania z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy.”

2. Uchwalony na 2015 rok budżet Gminy po zmianach, zakłada deficyt w kwocie **3.291.062,31 zł**, który ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów w wysokości **1.568.301,75 zł** oraz z wolnych środków – **1.722.760,56 zł**.

W uchwale Nr XI/63/15 z dnia 6 lipca 2015 roku, Rada Gminy Leoncin zaplanowała przychody z kredytów w kwocie **2.345.920,93 zł**, przeznaczone na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2015 r. – **1.568.301,75 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości **777.619,18 zł**.

W w/w uchwale, w Tabeli nr 6, ujęto zadania inwestycyjne, na finansowanie których przeznaczony ma zostać opiniowany kredyt i określono jego wysokość.

W cyt. uchwale Rada ustaliła także limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu na poziomie **1.568.301,75 zł** oraz na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości **777.619,18 zł**.

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Gminy Leoncin 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. Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2014 roku, dochody ogółem wykonano na poziomie **89,67%** planu rocznego po zmianach, zaś wydatki ogółem zrealizowano w wysokości **76,04%** wielkości planowanych na 2014 rok, przy czym wydatki bieżące w **91,14%**, a wydatki majątkowe w **42,86%**.

Zaplanowane na 2015 rok wpływy do budżetu według sprawozdań za II kwartał 2015 r. zostały zrealizowane w **55,83%**, natomiast wydatki w **54,19%** planu, przy czym wydatki bieżące w **53,41%**, a wydatki majątkowe w **55,50%**.

4. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2015 roku wynika, że Gmina na koniec drugiego kwartału br. obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **2.961.589,03 zł**, co stanowiło ok.**13,80%** dochodów jednostki za ubiegły rok.

5. W świetle uchwalonej przez Radę Gminy Leoncin Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2015-2024 po zmianach (Uchwała Rady Gminy Leoncin Nr X/57/15 z dnia 19 czerwca 2015 roku)

- łączna kwota długu, wynikająca z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie na koniec 2015 roku **3.498.966,75 zł**. Stanowi ona **16,3%** zaplanowanych na ten rok dochodów;
- w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. **w latach 2015 – 2024** 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 wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte przez Radę Gminy Leoncin w uchwale o WPF założenia, iż oprócz zaplanowanych w budżecie na rok 2015 przychodów zwiększających zadłużenie Gminy o łączną kwotę **2.345.920,93 zł**, w tym przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2015 r. w wysokości **1.568.301,75 zł** nie będą zaciągane nowe zobowiązania wpływające na dług Gminy, a realizacja dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych.

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

Uzasadnienie do Uchwały
Nr X/58/15 Rady Gminy Leoncin
z dnia 19 czerwca 2015 r.

Planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1 015 805,90 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2015 z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego (rozszerzenie zadania) pn.: „Gmina Leoncin, przebudowa i rozbudowa gminnej oczyszczalni ścieków wraz z infrastrukturą techniczną” oraz na przebudowę i asfaltowanie dróg gminnych w miejscowości Secyminek, Stare Grochale i Nowe Grochale.

Powyższe zadania inwestycyjne nie znalazły pokrycia w planowanych dochodach gminy na rok 2015.

Rozszerzenie zadania dotyczy m.in.:

- Budowy 3 200 m sieci kanalizacyjnej w miejscowości Michałów,
- Budowy wodociągu w miejscowości: Stare Grochale, Nowe Grochale,
- zakupu wozu asenizacyjnego z wyposażeniem.

Wydłuża się termin realizacji zadania do dn. 30.10.2015 r.

Splata kredytu nastąpi od 2015 do 2024 r. z planowanych dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Planowane kwoty spłat przedstawione zostały w zmianach WPF z dn. 19.06.2015 r. Na kredyt zostanie ogłoszony przetarg zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „In blanco” wraz z dekretacją wekslową.

Kwoty rat kredytu i odsetek nie przekroczą 15 % planowanych dochodów budżetu gminy, a zadłużenie gminy na koniec roku 2015-2024 nie przekroczy 60 % planowanych dochodów budżetu.

PRZEWODNICĄCY
RADY GMINY
Arkadiusz Niebysłowski

UCHWAŁA NR X/58/15
RADY GMINY LEONCIN
z dnia 19 czerwca 2015 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2015

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c, art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013 r. poz. 594 z późn. zm.), art. 89 ust. 1 pkt 2, art. 91 ust. 1 i 2, ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) uchwala się co, następuje:

§1. Zaciąga się kredyt długoterminowy w kwocie 1 015 805,90 (słownie: jeden milion, piętnaście tysięcy, osiemset pięć złotych 90/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2015 r.

§2.1. Spłata kredytu nastąpi od 2015 roku do 2024 roku.

2. Kredyt będzie spłacony z dochodów własnych Gminy tj. podatków i opłat lokalnych.

§3. Kredyt o którym mowa w §1 zostanie zaciągnięty w banku wybranym w trybie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 907 z późn. zm.)

§4. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „In blanco” wraz z deklaracją wekslową.

§5. 1. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Gminy
Arkadiusz Kielbasiński

Wójt
MiR