

**UCHWAŁA Nr Wa.251.2016**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 08 sierpnia 2016 roku**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Leoncin kredytu długoterminowego w kwocie 440.000,00 zł**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: 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 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r. poz.561) - Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:

Przewodniczący:               - **Stanisław Stępień**  
Członkowie:                   - Bożena Zych  
                                      - Bożenna Piotrowska

uchwała, co następuje:

§ 1

**Pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty zaciąganego przez Gminę Leoncin kredytu długoterminowego w kwocie **440.000,00 zł** z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2016 rok związanego z realizacją zadań inwestycyjnych pn. „Modernizacja dróg w miejscowościach Stanisławów, Nowe Grochale, Wincentówek, Leoncin, Nowa Mała Wieś” oraz „Modernizacja dróg gminnych Nowe Polesie, Nowy Secemin, Wilków Polski”.

§ 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**

Wójt Gminy Leoncin zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Gminę Leoncin kredytu długoterminowego w kwocie 440.000,00 zł (pismo z dnia 21 lipca 2016 r.; data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 26 lipca 2016 r.).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu posiadanych sprawozdań rocznych Rb-NDS, Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2015 roku, sprawozdań kwartalnych Rb-NDS, Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2016 roku, sprawozdań Rb-Z wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku i wg stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz:

- uchwały budżetowej Gminy Leoncin na 2016 rok,
  - Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2016 - 2024,
  - uchwały Nr XXVI/140/16 Rady Gminy Leoncin z dnia 7 lipca 2016 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2016,
- pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Leoncin ww. zobowiązania dłużnego w kwocie 440.000,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Dnia 7 lipca 2016 r. Rada Gminy Leoncin podjęła uchwałę Nr XXVI/140/16 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2016. Określony w tej uchwale kredyt wynosi 440.000,00 zł i jest przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2016 rok związanego z realizacją zadań inwestycyjnych pn. „Modernizacja dróg w miejscowościach Stanisławów, Nowe Grochale, Wincentówek, Leoncin, Nowa Mała Wieś” oraz „Modernizacja dróg gminnych Nowe Polesie, Nowy Secemin, Wilków Polski”.

Z postanowień ww. uchwały wynika, że spłata rat kapitałowych kredytu nastąpi w latach 2017 – 2024, a odsetek w latach 2016 – 2024 z dochodów własnych Gminy.

W załączeniu do wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, Wójt Gminy przedstawionej przez Wójta Gminy przedstawił harmonogram spłaty kredytu :

- 2017 r. - rata roczna 48.000,00 zł,
- 2018 r. - 2024 r. - 7 rocznych rat po 56.000,00 zł.

Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady Gminy Leoncin wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów, w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 cyt. ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 roku poz.446).

Uchwalony na 2016 rok budżet Gminy wg stanu na dzień 7 lipca 2016 r., tj. dzień podjęcia ww. uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu, zamyka się planowanym deficytem w kwocie 563.654,90 zł, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (20.312.810,36 zł) i planowanymi wydatkami (20.876.465,26 zł). Ponadto planuje się rozchody budżetu w kwocie 569.575,17 zł (spłata długu) oraz przychody w kwocie 1.133.230,07 zł, w tym z tytułu zaciąganego kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 440.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2016 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. wynika, że na koniec 2015 roku Gmina obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 3.233.301,43 zł, co stanowiło 15,99% wykonanych dochodów budżetu Gminy w 2015 roku. Powyższą kwotę stanowiły kredyty i pożyczki długoterminowe.

W świetle danych zaprezentowanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 30 czerwca 2016 r. wynika, że na koniec drugiego kwartału 2016 roku Gmina obciążona była zobowiązaniami

dłużnymi w kwocie 2.947.222,26 zł, co stanowiło 14,60% planu dochodów budżetu Gminy. Powyższą kwotę stanowią kredyty i pożyczki długoterminowe.

Wg danych zaprezentowanych w ww. sprawozdaniach na koniec 2015 roku i na koniec drugiego kwartału 2016 roku Gmina nie była obciążona zobowiązaniami wymagalnymi.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2015 r., dochody wykonano na poziomie 93,15% planu rocznego po zmianach, przy czym stopień realizacji dochodów majątkowych wyniósł 75,93% planu. Wydatki zrealizowano na poziomie 90,57% wielkości planowanych na 2015 rok.

Ze sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2016 r. wynika, że dochody wykonano na poziomie 44,60% planu rocznego po zmianach, przy czym stopień realizacji dochodów majątkowych jest znacznie niższy niż wynikałoby to z upływu czasu i wynosi 0,84% planu. Wydatki wykonano na poziomie 39,24% wielkości planowanych na 2016 rok.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2016 - 2024 (uchwała Nr XXVI/142/16 Rady Gminy Leoncin z dnia 7 lipca 2016 r.), dług Gminy na koniec 2016 roku wyniesie 3.103.726,26 zł.

Wg WPF wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2016 – 2024 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia iż realizacja dochodów Gminy będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie. Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Gminy. W przypadku braku realizacji dochodów na zakładanym w Prognozie poziomie konieczna jest niezwłoczna nowelizacja WPF i uchwały budżetowej.

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

PRZEWODNICZĄCY  
Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Warszawie  
*mgr Stanisław Stepień*