

UCHWAŁA Nr Wa.287.2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 9 września 2014 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Leoncin** kredytu długoterminowego w kwocie **574.942,18 zł** przeznaczonego na sfinansowanie planowanego na rok 2014 deficytu.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2013r., 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 2012r. poz. 1113 z późn.zm.) - **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 Leoncin kredytu długoterminowego w kwocie **574.942,18 zł** planowanego do zaciągnięcia w 2014 roku na sfinansowanie założonego na ten rok deficytu.
2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy Gminie odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Uzasadnienie

W dniu 28 sierpnia 2014 roku Wójt Gminy Leoncin zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości **574.942,18 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Leoncin w roku 2014 na pokrycie założonego na ten rok deficytu z przeznaczeniem na finansowanie zadania pn. **"Gmina Leoncin. Przebudowa i rozbudowa gminnej oczyszczalni ścieków wraz z infrastrukturą techniczną"**.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

1. uchwały Rady Gminy Leoncin LXVIII/342/14 z dnia 20 sierpnia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2014,
2. uchwały budżetowej Gminy Leoncin na 2014 rok z uwzględnieniem wprowadzonych do niej zmian (uchwała Nr LXVIII/340/14 z dnia 20 sierpnia br.),

3. uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Leoncin na lata 2014-2024 (WPF) – (uchwała Nr LXVIII/341/14 z dnia 20 sierpnia br.),
4. materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Leoncin.

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Leoncin planowanego do zaciągnięcia w roku 2014 kredytu długoterminowego w kwocie **574.942,18 zł.**

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 w/w ustawy,
 - 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 latach 2015-2024, tj. w okresie spłaty opiniowanego kredytu.
- 2) kondycję finansową Gminy Leoncin wynikającą z analizy:
 - a) wykonania budżetu za rok 2013 oraz za pierwsze półrocze 2014 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, co następuje:

1. Dnia 20 sierpnia 2014 roku Rada Gminy Leoncin, podjęła uchwałę Nr LXVIII/342/14 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2014 w wysokości **574.942,18 z** na częściowe pokrycie planowanego w roku 2014 deficytu w kwocie **1.297.892,82 zł**, z przeznaczeniem na finansowanie zadania pn. *„Gmina Leoncin. Przebudowa i rozbudowa gminnej oczyszczalni ścieków wraz z infrastrukturą techniczną”*.
Spłata kredytu nastąpi w latach 2015-2024 z dochodów własnych Gminy pochodzących z udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.
W świetle Informacji Wójta Gminy Leoncin *„Planowane odsetki od w/w kredytu wynosić będą od 2 do 5 % w skali roku, przy planowanej stawce WIBOR 3 miesięcznej.”*
2. Uchwalony na 2014 rok budżet Gminy po zmianach zamyka się planowanym deficytem w kwocie **1.297.892,82 zł**, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (**19.448.069,93 zł**) i planowanymi wydatkami (**20.745.962,75 zł**). Jako źródła sfinansowania

deficytu Rada Gminy Leoncin wskazała przychody pochodzące z zaciągniętej pożyczki w kwocie **722.950,64 zł** oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie **574.942,18 zł**.

W uchwale Nr LXVIII/340/2014 Rada ustaliła limit zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w łącznej kwocie **1.297.892,82 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 2013 roku, dochody ogółem wykonano na poziomie **94,52 %** planu rocznego po zmianach, przy czym dochody bieżące w **99,21%**, a dochody majątkowe w **52,44 %**. Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości **94,30 %** wielkości planowanych na 2013 rok, w tym wydatki majątkowe w **97,38 %**.

W okresie I-szego półrocza 2014 roku realizacja dochodów kształtowała się na poziomie **44,98 %** planu tego roku (dochody bieżące wykonano w **52,42 %**, a dochody majątkowe w **8,13 %** planu). Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości **36,39 %** planu, w tym wydatki bieżące w **44,16%**, a wydatki majątkowe w **13,91 %/**.

4. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na koniec 2013 roku wynika, że Gmina Leoncin obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **1.985.257,00 zł**, co stanowiło **13,08%** wykonanych dochodów jednostki w tym roku. Dług jednostki na koniec pierwszego półrocza br. wynosił **1.745.010,36 zł**.

5. W świetle uchwalonej przez Radę Gminy Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Leoncin na lata 2014-2024:

- łączna kwota długu, wynikająca z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie na koniec 2014 roku **3.283.149,82 zł**. Stanowi ona **16,88%** zaplanowanych na ten rok dochodów.

- w okresie spłaty opiniowanego kredytu 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 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej założenia, iż realizacja dochodów Gminy w latach 2014-2024 będzie przebiegała na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie i nie będą zaciągane nowe, poza zaplanowanymi na rok 2014, zobowiązania wpływające na dług Gminy.

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