

UCHWAŁA Nr Si.361.2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 21 października 2015 r.

w sprawie: opinii wydanej na wniosek Wójta Gminy Sokołów Podlaski o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2012r., poz. 1113 ze zm.) – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w osobach nw. Członków Kolegium RIO:

Przewodnicząca SO:	Ewa Wielgórska
Członkowie SO:	Kamil Krauschar
	Teresa Wysokińska

wydaje, na wniosek Wójta Gminy Sokołów Podlaski, **opinię pozytywną** o możliwości spłaty przez Gminę Sokołów Podlaski kredytu długoterminowego do wysokości 828.289,04 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego w budżecie deficytu na rok 2015 do wysokości 281.846,60 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów do wysokości 546.442,44 zł.

UZASADNIENIE

W dniu 8 października 2015 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Siedlcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Sokołów Podlaski z dnia 6 października 2015 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 828.289,04 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego w budżecie deficytu na rok 2015 do wysokości 281.846,60 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów do wysokości 546.442,44 zł.

Skład Orzekający zważył, co następuje:

Rada Gminy Sokołów Podlaski podjęła Uchwałę Nr XII/56/2015 z dnia 25 września 2015 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.

W § 1 w/w uchwały zapisano, iż Rada Gminy postanawia zaciągnąć kredyt długoterminowy do wysokości 828.289,04 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na rok 2015 do wysokości 281.846,60 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów do wysokości 546.442,44 zł.

Zgodnie z § 2 kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych Gminy.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanko” z deklaracją wekslową (§ 4 w/w uchwały) a warunki szczegółowe udzielenia i spłaty kredytu zostaną określone w umowie zawartej z bankiem udzielającym kredytu, który zostanie wyłoniony w drodze przetargu nieograniczonego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych (§5 w/w uchwały).

Oprocentowanie kredytu będzie zmienne uzależnione od stawki WIBOR1M (Stała marża banku dla całego okresu kredytowania).

Spłata kredytu nastąpi w latach 2016-2026. W poszczególnych latach spłaty będą realizowane w następujących wartościach:

2016 r. – 82.829,84 zł,

2017 r. – 41.414,40 zł,
2018 r. – 82.828,80 zł,
2019 r. – 41.414,40 zł,
2020 r. – 2026 r. po 82.828,80 zł w każdym roku.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie oceniając dane zawarte w przedłożonych dokumentach, jak również po dokonaniu weryfikacji stanu prawnego i sytuacji finansowej jednostki stwierdza, że Gmina Sokołów Podlaski spełnia wymogi i relacje wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.).

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej określonej Uchwałą Rady Gminy Sokołów Podlaski Nr III/8/2014 z dnia 30 grudnia 2014 r. na lata 2015-2027 ze zmianami, pod kątem posiadanych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych jakie aktualnie posiada i w najbliższym czasie zamierza zaciągnąć Gmina Sokołów Podlaski wskazuje, że ich wysokość nie narusza prawa. Planowane zadłużenie na koniec 2015 roku wynosi 5.335.948,52 zł bez uwzględnienia wyłączeń w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust.3 cyt. ustawy o finansach publicznych.

W 2015 roku dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy dla Gminy Sokołów Podlaski wynosi 7,77 %.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust.1 ww. ustawy do dochodów Gminy Sokołów Podlaski w 2015 roku bez wyłączeń wynosi 9,58% a z wyłączeniami 3,38%, natomiast bez ww. wyłączeń oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi:

2016 r. – 5,21%
2017 r. – 5,45%
2018 r. – 4,72%
2019 r. – 4,75%
2020 r. – 4,41%
2021 r. – 3,81%
2022 r. – 3,63%
2023 r. – 2,60%
2024 r. – 2,46%
2025 r. – 1,67%
2026 r. – 1,59%

W latach 2015-2027 planowany wskaźnik spłaty zgodnie z przedstawionym wyżej WPF jest niższy od maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty z art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych dla Gminy Sokołów Podlaski.

Przy założeniu pełnej realizacji wielkości dochodów budżetowych przyjętych w opracowanej ww. WPF, Gmina Sokołów Podlaski posiadać będzie możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu. Mając powyższe na uwadze wskazane jest bieżące monitorowanie zarówno realizacji planowanych dochodów jak i spłaty zadłużenia aby nie dopuścić do utraty płynności finansowej Gminy Sokołów Podlaski.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji uchwały.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie za pośrednictwem Zespołu RIO w Siedlcach, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.