



**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Warszawie
Zespół Zamiejscowy w Siedlcach**

ul. Piłsudskiego 38, 08-110 Siedlce
tel. (25) 632 82 15; 644 01 07
e-mail: siedlce@warszawa.rio.gov.pl



Siedlce, dnia 19.04.2018r.

SO-Si.0021.198.2018

**Burmistrz
Miasta Łaskarzew
Ul. Duży Rynek 32
08-450 Łaskarzew**

W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr Si.198.2018 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 19 kwietnia 2018 roku w celu służbowego wykorzystania.

*P. A. Siedlce
Siedlce
23.05.2018*

Z up. PREZESA
Członek Kolegium
Jolanta Tomaszek
Jolanta Tomaszek

Załączniki:

Uchwała Nr Si.198.2018 + uzasadnienie
plik kart 1, str. 2

Otrzymują:

1 x Adresat
1 x WIAiS
1 x RIO a/a

Uchwała Nr Si.198.2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 19 kwietnia 2018 r.



w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561) Skład Orzekający w osobach n/w Członków Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, na posiedzeniu w Siedlcach:

Przewodniczący SO:
Członkowie SO:

Kamil Krauschar
Ewa Wielgórska
Jolanta Tomaszek

orzeka – wydaje opinię pozytywną o możliwości spłaty przez Miasto Łaskarzew kredytu długoterminowego do łącznej kwoty 2.850.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Łaskarzew na 2018 rok w związku z realizacją zadania inwestycyjnego, przy zachowaniu warunków zawartych w piśmie Burmistrza Miasta Łaskarzew z dnia 28 marca 2018 r. o nr FN.3040.15.2018 dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

W dniu 4 kwietnia 2018 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Łaskarzew z dnia 28 marca 2018 r. z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego do łącznej kwoty 2.850.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Łaskarzew na 2018 rok w związku z realizacją zadań inwestycyjnych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- Uchwały Rady Miasta w Łaskarzewie Nr XXXV/205/2018 z dnia 28 marca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego;
- Uchwały budżetowej Miasta Łaskarzew wraz z następującymi zmianami;
- Uchwały Rady Miasta w Łaskarzewie w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z następującymi zmianami;

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Miasto Łaskarzew kredytu długoterminowego w wysokości 2.850.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Łaskarzew na 2018 rok w związku z realizacją zadań inwestycyjnych.

Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wzięł pod uwagę:

1. spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
 - art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 1875 z późn. zm.), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
 - art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 2077), 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 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,

- 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 cyt. ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
 - 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 2018-2029,
2. kondycję finansową Miasta Łaskarzew wynikającą z analizy:
- wykonania budżetu za IV kwartały 2017 r. ,
 - prognozy dochodów Miasta Łaskarzew w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
 - obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – Skład Orzekający RIO stwierdził, że:

W dniu 28 marca 2018 roku Rada Miasta w Łaskarzewie podjęła Uchwałę Nr XXXV/205/2018 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego związanego z realizacją zadań inwestycyjnych określonych Uchwałą Nr XXXV/207/2018 Rady Miasta Łaskarzewa z dnia 28 marca 2018 r. (dot. działu 600, rozdziału 60016 § 6050 na zadania: Przebudowa dróg gminnych w Łaskarzew: a) ulica Polna, b) ulica Jasna, c) ulica Kopernika, d) ulica Kolejowa, e) ulica Cicha, f) ulica Projektowana, w łącznej wysokości 2.850.000,00 zł).

Spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2027, zaś oprocentowanie zaciągniętego kredytu przewiduje się w wysokości 5% w skali roku. Spłata kredytu nastąpi z wpływów podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych; w 108 ratach, w tym, że poszczególne ilości rat w danym roku spłaty wnoszą: 2019 rok – 12 rat na łączną kwotę 10.000,00 zł; 2020 rok – 12 rat na łączną kwotę 70.000,00 zł; 2021 rok – 12 rat na łączną kwotę 250.000,00 zł; 2022 rok – 12 rat na łączną kwotę 330.000,00 zł; 2023 rok – 12 rat na łączną kwotę 300.000,00 zł; 2024 rok – 12 rat na łączną kwotę 300.000,00 zł; 2025 rok – 12 rat na łączną kwotę 400.000,00 zł; 2026 rok – 12 rat na łączną kwotę 600.000,00 zł; 2027 rok – 12 rat na łączną kwotę 590.000,00 zł.

Uchwalony na 2018 rok budżet Miasta wraz z następującymi zmianami zamyka się planowanym deficytem w wysokości 3.267.471,98 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu Rada Miasta wskazała przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów w kwocie 2.850.000,00 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 417.471,98 zł.

Określone uchwałą budżetową przychody z tytułu zaciągniętych kredytów wynoszą 2.850.000,00 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 1.200.000,00 zł; natomiast planowane rozchody z tytułu spłaty zobowiązań wynoszą 782.528,02 zł.

W uchwale budżetowej Miasta na 2018 rok wraz z następującymi zmianami Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz emitowanych papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu w łącznej wysokości 2.850.000,00 zł.

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Miasta 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.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Miasta Łaskarzew za okres od początku roku do 31 grudnia 2017 r., dochody

wykonano na poziomie 100,15% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 94,42% wielkości planowanych na 2017 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2017, wynika, że Miasto Łaskarzew na koniec IV kwartału 2017 roku obciążone było zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 4.951.283,82 zł.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łaskarzew na lata 2018 - 2027 (uchwała obowiązująca na dzień wydania niniejszej opinii), planowany dług Miasta na koniec 2018 roku wyniesie 7.018.755,80 zł.

Wg WPF wskaźnik spłaty długu Miasta w okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2018-2027 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych, co oznacza, 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 RIO wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte przez Radę Miasta w Łaskarzewie w uchwale o WPF założenia, iż oprócz zaplanowanych w budżecie na rok 2018 przychodów zwiększających zadłużenie Miasta Łaskarzew nie będą zaciągane nowe zobowiązania wpływające na dług jednostki, 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 wydał opinię, jak sentencji.

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.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
Katrin Krauschar
Członek Kolegium RIO
Katrin Krauschar