

UCHWAŁA Nr Wa.356.2011
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 15 listopada 2011 roku

w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez **Miasto Halinów** na finansowanie deficytu budżetu 2011 roku.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240) oraz art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn.zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - Teresa Gołębiewska
Członkowie: - Lucyna Kusińska
- Bożenna Piotrowska

uchwala, co następuje:

§ 1

1. Przedstawia pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Miasto Halinów kredytu w kwocie 1.785.085,37 zł zaciąganego na przez Miasto Halinów na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2011 roku.
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 otrzymania.

Uzasadnienie

O opinię w sprawie możliwości spłaty zobowiązań z tytułu kredytu zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z-ca Burmistrza Halinowa.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w wysokości 1.785.085,37 zł oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Miasta przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

- 1) spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:
 - a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym, a mianowicie podjęcia przez Radę Miejską w Halinowie uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu lub art. 212 ust. 2 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, tj. upoważnienia przekazanego przez Radę dla organu wykonawczego do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na finansowanie deficytu lub spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
 - 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 kredytu i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,

5) Z załączonej do wniosku o opinię prognozy budżetu Miasta Halinowa wynika, iż w latach 2012-2018, w których następowała będzie spłata opiniowanych zobowiązań, prognozowane dochody wzrosną w stosunku do planowanych dochodów w roku poprzednim następująco:

2012 rok - o 0,59%,

2013 rok - o 4,53%,

2015 rok - o 4,19%,

2016 rok - o 4,21%,

2017 rok - o 4,54%,

2018 rok - o 4,12%.

W roku 2014 zaplanowano spadek dochodów w stosunku do roku poprzedniego o 3,51%.

6) Łączne obciążenie jednostki z tytułu spłaty rat kapitałowych i odsetek od pożyczek i kredytów już zaciągniętych oraz kredytu prognozowanego, a także spłaty odsetek od niego stanowiły będą w latach 2012-2013 odpowiednio 6,40% i 6,99% planowanych w tych latach dochodów.

7) Z przedstawionej przez Miasto Halinów prognozy długu na lata 2011-2020 wynika, iż dług jednostki na koniec każdego roku obejmuje zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, a jego wskaźnik w okresie 2012-2013, przedstawia się następująco:

2012 rok – 27,00 % planowanych dochodów,

2013 rok – 32,88% planowanych dochodów.

Indywidualny wskaźnik zadłużania się w latach 2014-2018 wynosi odpowiednio: 0,1275; 0,1489; 0,1615; 0,1610 i 0,1722. Natomiast spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w poszczególnych latach wynoszą odpowiednio: 0,0767; 0,0726; 0,0680; 0,0617 i 0,0531 planowanych w tych latach dochodów.

Reasumując, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie stwierdza, iż analiza przedłożonych przez Miasto Halinów dokumentów wskazuje na spełnienie wymogów prawnych zawartych w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat kredytów wraz z odsetkami nie przekroczą w latach 2012-2013 granicy 15% prognozowanych dochodów, a łączna kwota długu jednostki na koniec okresu, tj. lat 2012-2013 mieści się w granicach 60% jej dochodów. W latach 2014-2018 spełnione zostały również wymogi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w zakresie indywidualnego wskaźnika zadłużenia.

Przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości przyjętych w opracowanej przez jednostkę prognozie dochodów i zadłużenia, Miasto Halinów posiadać będzie – w ocenie Składu Orzekającego – możliwość spłaty w latach 2012-2018 planowanego do zaciągnięcia kredytu.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
mgr Teresa Gałębowska

Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
ul. Koszykowa 6a, 00-564 Warszawa
☎ (22) 628-28-62, 628-78-42, Fax RIO. 628-31-16

Biuro (22) 629-42-81



Warszawa, dnia 16.11.2011 r.

**Burmistrz
Halinowa**

SO-Wa.01373.356.2011

W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr Wa.356.2011 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 15 listopada 2011 roku w celu służbowego wykorzystania.

Z poważaniem

ZASTĘPCA PREZESA


mgr Teresa Gołębiowska

Załączniki:

Uchwała Nr Wa.356.2011 + uzasadnienie
plik kart 2

Otrzymują:

1 x Adresat
1 x Przewodniczący Rady Miasta
1 x WIAS
1 x a/a



BURMISTRZ HALINÓWA

05-074 Halinów, ul. Spółdzielcza 1

tel. +48 22 7836020; +48 22 7836080; fax +48 22 7836107

www.halinow.pl e-mail: halinow@halinow.pl

Halinów, dnia 20.10.2011r.

RFB.0301.32.2011

Pan Wojciech Balcerzak
Prezes
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych (Dz.U Nr 157, poz.1240) zwracam się z uprzejmą prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Halinów na spłatę planowanego deficytu w kwocie 1 785 085,37zł (słownie: jeden milion siedemset osiemdziesiąt pięć tysięcy osiemdziesiąt pięć złotych 37/100).

W załączeniu przesyłam dane o kredycie oraz informacje o finansach i prognozie budżetu Gminy Halinów na okres spłaty kredytu.

Z up. Burmistrza

mgr inż. Adam Sekmistrz
Zastępca Burmistrza

1. Charakterystyka wnioskowanego kredytu:

- 1) kwota kredytu : do 1 785 085,37zł (słownie: jeden milion siedemset osiemdziesiąt pięć tysięcy złotych osiemdziesiąt pięć złotych 37/100)
- 2) harmonogram spłat : okres od 31.01.2012r do 30.12.2018r, w tym:
 - rok 2012 –kwota 250 085,37zł,
 - rok 2013- kwota 410 000,00zł,
 - rok 2014- kwota 325 000,00zł,
 - rok 2015- kwota 325 000,00zł,
 - rok 2016- kwota 225 000,00zł,
 - rok 2017- kwota 125 000,00zł,
 - rok 2018- kwota 125 000,00zł.
- 3) stopa oprocentowania kredytu – zmienna- stopa bazowa WIBOR 3 M powiększona o stałą marżę banku. Na dzień 20.10.2011r stopa WIBOR 3M wynosi 4,83.
Kredyt będzie zaciągnięty w banku wybranym w drodze przetargu nieograniczonego.
Przewidujemy, iż oprocentowanie nie powinno przekroczyć 6,0% - 6,5% rocznie.
- 4) forma zabezpieczenia kredytu : weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową

2. Uchwały podjęte przez Radę Miejską w Halinowie:

- Uchwała Rady Miejskiej w Halinowie nr IV/27/10 z dnia 28 grudnia 2010r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Halinów na 2011 rok,
- Uchwała Rady Miejskiej w Halinowie nr XIII.106.2011 z dnia 05 sierpnia 2011r. w sprawie zmian w budżecie gminy Halinów na 2011 rok.
- Uchwała Rady Miejskiej w Halinowie nr XIII.105.2011 z dnia 05 sierpnia 2011r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Halinów na lata 2011-2020.
- Uchwały Rady Miejskiej w Halinowie Nr XV.112.2011 z dnia 28 września 2011r w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Halinów na lata 2011-2020.

3. Informacje dotyczące sytuacji finansowej Gminy Halinów (patrz tabela I).

4. Kredyty, pożyczki zaciągnięte i jeszcze nie spłacone przez Gminę Halinów.

Na dzień 30.09 2011r łączne zadłużenie gminy Halinów z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi 6 431 499,99zł co stanowi 17,6% planowanych dochodów, w tym:

4.1 pożyczka z WFOŚi GW w Warszawie, ul.Bacha 2 w kwocie 1 500 000,00zł na zadanie inwestycyjne pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Długiej Kościelnej- Etap II”. Istnieje możliwość umorzenia 25 % pożyczki. Pożyczka realizowana jest w 30 ratach kwartalnych począwszy od 31.08.2006. do 30.11.2013 roku.

Na dzień 30.09.2011r. do spłaty pozostało jeszcze 450 000,00zł

4.2. pożyczka z WFOŚi GW w Warszawie ul.Bacha 2 w kwocie 1 600 000,00zł na zadanie inwestycyjne pn. „Projekt i budowa kanalizacji sanitarnej w systemie podciśnieniowym w miejscowościach: Hipolitów, Józefin, Królewskie Brzeziny, Konik Nowy, Konik Stary”. Istnieje możliwość umorzenia 20% po spłaceniu 50%. Pożyczka spłacana jest w 29 ratach kwartalnych począwszy od 31.08.2006 do 31.08.2013r.

Na dzień 30.09.2011r. do spłaty pozostało jeszcze 440 000,00zł

4.3. pożyczka z WFOŚi Gw Warszawie ul. Bacha 2 w kwocie 1 699 999,99zł na zadanie inwestycyjne pn. „Modernizacja oczyszczalni ścieków w Długiej Kościelnej, gm. Halinów – Etap III”. Istnieje możliwość umorzenia 25% . Pożyczka spłacana jest w 32 ratach kwartalnych począwszy od 31.11.2006 do 31.08.2014r.

Na dzień 30.09.2011r. do spłaty pozostało jeszcze 659 999,99zł.

4.4. pożyczka z WFOŚi Gw Warszawie ul. Bacha 2 w kwocie 1 500 000,00zł na zadanie inwestycyjne pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w Mrowiskach, gm.Halinów”. Istnieje możliwość umorzenia 20% pożyczki. Pożyczka będzie spłacana w 28 ratach kwartalnych począwszy od 31.03.2009 do 30.11.2015r.

Na dzień 30.09.2011r. do spłaty pozostało jeszcze 918 000,00zł.

4.5 kredyt preferencyjny długoterminowy zaciągnięty w Banku Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie, ul.Wilanowska 372, w wysokości 1 783 873,41na zadanie inwestycyjne „Budowa kanalizacji sanitarnej w systemie podciśnieniowym w gminie Halinów, etap I, część II w miejscowości Hipolitów- odcinek od pompowni i w ul. Hipolitowskiej oraz w miejscowości Józefin- odcinek w ul. Jasnej i w ul. Stołecznej”. Spłata kredytu realizowana jest zgodnie z umową w 32 ratach kwartalnych :I- 47 873,41zł, II- XXXII po 56 000,00zł każda, począwszy od dnia 28.02 2007r do 28.10.2014r.

Na dzień 30.09.2011r. do spłaty pozostało jeszcze 728 000,00zł.

4.6 kredyt komercyjny długoterminowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Halinowie, ul.Piłsudskiego 36 na zadanie inwestycyjne pn. „Rozbudowa stacji uzdatniania wody w Mrowiskach, gm.Halinów”. Kredyt jest spłacany w 48 ratach miesięcznych począwszy od 31.01.2009 do 31.12.2012r.

Na dzień 30.09.2011r. do spłaty pozostało jeszcze 202 500,00zł.

4.7 kredyt preferencyjny długoterminowy zaciągnięty w Banku Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie, ul.Wilanowska 372, w wysokości 2 214 000,00zł na zadanie inwestycyjne „Budowa kanalizacji sanitarnej w systemie podciśnieniowym w gminie Halinów, etap I, część II w miejscowości Hipolitów- obszar 1A”. Spłata kredytu realizowana jest zgodnie z umową w 32 ratach kwartalnych : I- IV- po 28 500,00zł każda, V-XVI po 25 000,00zł każda, XVII-XXXII po 112 500,00zł każda począwszy od dnia 28.02 2010r do 30.11.2017r.

Na dzień 30.09.2011r. do spłaty pozostało jeszcze 2 025 000,00zł.

4.7 kredyt komercyjny długoterminowy zaciągnięty w ING Bank Śląski w Warszawie w wysokości 1 279 328,96zł na pokrycie planowanego deficytu i wcześniej zaciągniętych zobowiązań . Kredyt jest spłacany w 28 ratach miesięcznych począwszy od 31.01.2010 do 31.12.2016r.

Na dzień 30.09.2011r. do spłaty pozostało jeszcze 1 008 000,00zł.

4.8 pożyczka zaciągnięta w roku 2010 w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie w kwocie 520 949,94zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pod nazwą „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w gminie Halinów poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków i sieci wodociągowej”, które jest dofinansowane ze środków unijnych w ramach PROW. Pożyczkę spłacono w całości w dniu 27.07.2011r ze środków otrzymanych z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (Agencji Płatniczej), która przekazuje zwroty kosztów kwalifikowalnych poniesionych przez Gminę.

5.Pożyczki i kredyty planowane do zaciągnięcia przez Gminę Halinów w 2011 roku

5.1 W październiku br zostanie ogłoszony przetarg na kredyt długoterminowy w kwocie 971 736,75zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Kredyt zostanie zrealizowany w m-cu listopadzie br.

6. Poręczenia i emitowanie papierów wartościowych.

Gmina Halinów nie udzielała poręczeń innym kredytobiorcom i nie emitowała papierów wartościowych.

7. Prognoza długu.

1. Łączna kwota długu Gminy Halinów zaplanowana **na 31.12.2011r.**, tj. 8 804 822zł stanowić będzie 24,07% planowanych dochodów budżetowych na rok 2011.

Kwota długu zaplanowana do spłaty w roku 2011 wraz z odsetkami, tj. 2 344 950zł stanowić będzie 6,41% zaplanowanych dochodów budżetowych na rok 2011.

2. Łączna kwota długu Gminy Halinów zaplanowana **na 31.12.2012r.**, tj. 9 936 969zł stanowić będzie 27,00% planowanych dochodów budżetowych na rok 2012.

Kwota długu zaplanowana do spłaty w roku 2011 wraz z odsetkami, tj. 2 355 822zł stanowić będzie 6,4% zaplanowanych dochodów budżetowych na rok 2012.

3. Łączna kwota długu Gminy Halinów zaplanowana **na 31.12.2013r.**, tj. 12 647 000zł stanowić będzie 32,88% planowanych dochodów budżetowych na rok 2013.

Kwota długu zaplanowana do spłaty w roku 2012 wraz z odsetkami, tj. 2 689 969zł stanowić będzie 6,99% zaplanowanych dochodów budżetowych na rok 2013.

4. Łączna kwota długu Gminy Halinów zaplanowana **na 31.12.2014r.**, tj. 12 400 000zł stanowić będzie 33,41% planowanych dochodów budżetowych na rok 2014.

Kwota długu zaplanowana do spłaty w roku 2013 wraz z odsetkami, tj. 2 847 000zł stanowić będzie 7,67% zaplanowanych dochodów budżetowych na rok 2014.

5. Łączna kwota długu Gminy Halinów zaplanowana **na 31.12.2015r.**, tj. 10 242 000zł stanowić będzie 26,49% planowanych dochodów budżetowych na rok 2015.

Kwota długu zaplanowana do spłaty w roku 2015 wraz z odsetkami, tj. 2 808 000zł stanowić będzie 7,26% zaplanowanych dochodów budżetowych na rok 2015.

6. Łączna kwota długu Gminy Halinów zaplanowana **na 31.12.2016r.**, tj. 8 050 000zł stanowić będzie 19,98% planowanych dochodów budżetowych na rok 2016.

Kwota długu zaplanowana do spłaty w roku 2015 wraz z odsetkami, tj. 2 742 000zł stanowić będzie 6,80% zaplanowanych dochodów budżetowych na rok 2016.

7. Łączna kwota długu Gminy Halinów zaplanowana **na 31.12.2017r.**, tj. 5 850 000zł stanowić będzie 13,89% planowanych dochodów budżetowych na rok 2017.

Kwota długu zaplanowana do spłaty w roku 2016 wraz z odsetkami, tj. 2 600 000zł stanowić będzie 6,17% zaplanowanych dochodów budżetowych na rok 2017.

8. Łączna kwota długu Gminy Halinów zaplanowana **na 31.12.2018r.**, tj. 3 800 000zł stanowić będzie 8,66% planowanych dochodów budżetowych na 2018 rok. Kwota długu zaplanowana do spłaty w roku 2018 wraz z odsetkami, tj. 2 330 000,00zł stanowić będzie 5,31% zaplanowanych dochodów budżetowych na rok 2018.

Prognoza budżetu gminy Halinów na okres spłaty pożyczki wg wzoru (w zł) –stan na 28.09.2011r

Tabela nr 1

Lp	Wyszczególnienie	Wykonanie budżetu za 2010 rok	Prognoza na rok 2011	Prognoza na rok 2012	Prognoza na rok 2013	Prognoza na rok 2014	Prognoza na rok 2015	Prognoza na rok 2016	Prognoza na rok 2017	Prognoza na rok 2018
I.	Dochody ogółem, w tym:	31 851 049	36 584 948	36 799 628	38 466 651	37 115 909	38 669 404	40 296 645	42 127 757	43 862 089
A.	Dochody ze sprzedaży majątku	13 542	901 000	580 000	2 158 695	540 000	100 000	100 000	100 000	0
II.	Wydatki ogółem, w tym:	32 336 670	38 370 033	37 931 775	41 176 682	36 500 000	36 361 404	38 004 645	39 827 757	41 612 089
A.	Wydatki bieżące	26 032 554	30 169 017	29 746 955	31 176 682	31 500 000	32 150 000	33 350 000	34 300 000	35 080 000
B.	Wydatki majątkowe,	6 304 116	8 201 016	8 184 820	10 000 000	5 000 000	4 211 404	4 654 645	5 527 757	6 532 089
III.	Wynik finansowy (I-II)	-485 621	-1 785 085	-1 132 147	-2 710 031	615 909	2 308 000	2 292 000	2 300 000	2 250 000
IV.	Przychody budżetu, w tym:	3 064 124	3 840 035	3 137 969	5 000 000	2 000 000	0	0	0	0
A.	Kredyty, pożyczki	1 185 149	2 756 822	3 137 969	5 000 000	2 000 000	0	0	0	0
B.	Wolne środki	1 878 975	1 083 213	0	0	0	0	0	0	0
V.	Poręczenia i wykup papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Rozchody budżetu (spłata rat), w tym:	1 495 290	2 054 950	2 005 822	2 289 969	2 247 000	2 158 000	2 192 000	2 200 000	2 050 000
A.	Spłata rat wnioskowanego kredytu:	-	-	250 085,37	410 000	325 000	325 000	225 000	125 000	125 000
VII.	Odsetki/dyskonto, w tym:	296 199	290 000	350 000	400 000	600 000	650 000	550 000	400 000	280 000
A.	Odsetki od wnioskowanego kredytu	-	-	95 000	80 000	65 000	40 000	25 000	10 000	6 000
VIII.	Stan zadłużenia na koniec roku	8 102 950	8 804 822	9 936 969	12 647 000	12 400 000	10 242 000	8 050 000	5 850 000	3 800 000
IX.	Wskaźnik, zgodnie z art. 169 ustawy o finansach publicz.	5,62%	6,41%	6,40%	6,99%	-	-	-	-	-
X.	Wskaźnik, zgodnie z art. 170 ustawy o finansach publicz.	23,80%	24,07%	27,00%	32,88%	33,41%	26,49%	19,98%	13,89%	8,66%
XI.	Relacja łącznej kwoty spłaty zobowiązań do planowanych dochodów	5,62%	6,41%	6,40%	6,99%	7,67%	7,26%	6,80%	6,17%	5,31%
XII.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik, zgodnie z art.234 ustawy o finansach publicz.	-	13,65%	10,24%	9,36%	12,75%	14,89%	16,15%	16,10%	17,23%