

UCHWAŁA Nr Wa.286.2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 17 września 2012 roku

w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez **Miasto Halinów** na finansowanie deficytu budżetu 2012 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

uchwała, co następuje:

§ 1

1. Przedstawia pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Miasto Halinów kredytu w kwocie 2.885.554,01 zł zaciąganego na przez Miasto Halinów na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2012 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 Burmistrz Halinowa.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.885.554,01 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,
 - c) 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

też ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,

- d) art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241) określającego górną granicę dochodów, do której Miasto może obciążyć budżet danego roku zobowiązaniami wynikającymi ze spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez Miasto poręczeń, a także przypadających do wykupu w danym roku papierów wartościowych,
 - e) art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych określającego granicę długu jednostki w roku budżetowym 2010 i latach następnych,
 - f) art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w latach 2014-2018.
- 2) kondycję finansową Miasta Halinowa wynikającą z analizy:
- a) wykonania budżetu w roku 2011 i w okresie II kwartałów 2012 roku,
 - b) prognozy dochodów Miasta w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,
 - c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Miasto Halinów materiałów Skład Orzekający stwierdził, że:

- 1) Podstawę do wystąpienia Burmistrza Miasta Halinów z wnioskiem o zaciągnięcie kredytu w wysokości 2.885.554,01 zł stanowi upoważnienie zawarte w uchwale Rady Miejskiej w Halinowie Nr XVII.137.2011 z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Halinów na 2012 rok (wraz ze zmianami).
- 2) W budżecie na 2012 rok zaplanowano przychody pochodzące z kredytów w wysokości 4.791.290,76 zł, z czego przychody w wysokości 2.885.554,01 zł zaplanowane są na finansowanie deficytu budżetu oraz przychody w wysokości 1.905.736,75 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Gmina zaplanowała ponadto przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych (wolne środki) w kwocie 507.711,35 zł, oraz przychody z tytułu pożyczek w kwocie 750.000 zł, które przeznaczone są na finansowanie deficytu budżetu 2012r.
- 3) Zobowiązania Miasta Halinów z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec II kwartału 2012 roku wynosiły 6.837.537,92 zł (wg sprawozdania Rb-Z za II kwartały 2012 roku) i stanowiły 17,83% planowanych dochodów.
- 4) Budżet 2011 roku, po uwzględnieniu zmian w ciągu roku wykonany został po stronie dochodów w 99,52%. W okresie II kwartałów 2012 roku plan dochodów wykonano w 51,5% – w tym dochodów bieżących w 51,8% a dochodów majątkowych w 56,37%. Wydatki w 2011 roku zrealizowano w 96,28% wielkości planowanych. W okresie II kwartałów 2012 roku plan wydatków wykonano w 42,17%, w tym wydatków bieżących w 46,39%, a wydatków majątkowych w 28,66%.
- 5) Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Halinowa wynika, iż w latach 2013-2021, w których następowała będzie spłata opiniowanych zobowiązań, prognozowane dochody wzrosną w stosunku do planowanych dochodów w roku poprzednim następująco:
2013 rok - o 0,77%,

2014 rok – o 2,29%
2015 rok - o 5,16%,
2016 rok - o 4,92%,
2017 rok - o 5,21%,
2018 rok - o 4,72%,
2019 rok – o 4,74%,
2020 rok – o 4,45%,
2021 rok – o 3,19%.

- 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 5,58% i 7,59% planowanych w tych latach dochodów.
- 7) Z przedstawionej przez Miasto Halinów prognozy długu na lata 2012-2022 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 – 29,41 % planowanych dochodów,
2013 rok – 38,68% planowanych dochodów.
- Indywidualny wskaźnik zadłużania się w latach 2014-2021 wynosi odpowiednio: 0,1359; 0,1533; 0,1742; 0,1904 i 0,2075, 0,2251, 0,2406 i 0,2497. Natomiast spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w poszczególnych latach wynoszą odpowiednio: 0,0708; 0,0675; 0,0645; 0,0621, 0,0547, 0,0536, 0,0498 i 0,0461 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 2014-2021 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 2013-2021 planowanego do zaciągnięcia kredytu.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
mgr Teresa Gołębiewska