

UCHWAŁA Nr Wa.71.2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 7 lutego 2012 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Grodzisk Mazowiecki** kredytu w kwocie 4.000.000 zł przeznaczonego na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

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

Przewodnicząca: - Bożenna Piotrowska
Członkowie: - Lucyna Kusińska
- Bożena Zych

uchwała, co następuje:

§ 1

1. Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2012 roku kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł przeznaczonego na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.
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

Pismem (bez numeru) z dnia 2 stycznia 2012 roku (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 9 stycznia br.) Burmistrz Grodziska Mazowieckiego zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.000.000 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Grodzisk Mazowiecki w roku 2012, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu w/w wniosku oraz:

1. uchwały Nr 248/2011 Rady Miejskiej w Grodzisku Mazowieckim z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie zaciągnięcia w 2012 roku kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,

2. uchwały budżetowej Gminy Grodzisk Mazowiecki na 2012 rok Nr 247/2011 z dnia 28 grudnia 2011 roku,
3. uchwały Nr 246/2011 Rady Miejskiej w Grodzisku Mazowieckim z dnia 28 grudnia 2011r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej,
4. materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Grodzisk Mazowiecki,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Grodzisk Mazowiecki planowanego do zaciągnięcia w 2012 roku kredytu w wysokości 4.000.000 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,
- 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 tejże 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 jednostka samorządu terytorialnego może obciążyć budżet danego roku zobowiązaniami wynikającymi ze spłat rat kredytów i pożyczek, odsetek od kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeń, a także przypadających do wykupu w danym roku papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
- e) art. 170 cyt. 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,
- f) art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, w związku z art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych zgodnie z którym począwszy od roku 2014 zachowana winna być relacja, o której mowa w cyt. art. 243

2) kondycję finansową Gminy wynikającą z analizy:

- a) wykonania budżetu za rok 2011 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 oraz przedłożonych przez Burmistrza Skład Orzekający stwierdził, że:

1. Dnia 28 grudnia 2011 roku Rada Miejska w Grodzisku Mazowieckim podjęła uchwałę Nr 248/2011 w sprawie zaciągnięcia w 2012 roku kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uchwałą powyższą Rada postanowiła o zaciągnięciu w roku 2012 kredytu w wysokości 4.000.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Spłata w/w kredytu nastąpi w latach 2013-2022 z wpływów pochodzących z podatku od nieruchomości, zaś planowane jego oprocentowanie zgodnie z informacją zawartą w wystąpieniu Burmistrza wyniesie - „wg WIBOR 3M” około 5,69%.

2. Uchwalony na 2012 rok budżet Gminy zamyka się planowaną nadwyżką w kwocie 11.340.780 zł, stanowiącą różnicę pomiędzy ustalonymi na poziomie 166.786.613,28 zł dochodami i planowanymi w wysokości 155.445.833,28 zł wydatkami.

Planowane rozchody budżetu ogółem wynoszą 17.038.640 zł, w tym spłaty: kredytów – 15.085.000 zł i pożyczek -1.953.640 zł, natomiast przychody ogółem -5.697.860 zł, (kredyty – 4.000.000 zł oraz wolne środki – 1.697.860 zł), przy czym kredyty w całości przeznaczone są na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

W uchwale Nr 247/2011 z dnia 28 grudnia 2011 roku Rada Miejska w Grodzisku Mazowieckim ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 4.000.000 zł.

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Miejska w Grodzisku Mazowieckim 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. Z przekazanych przez Burmistrza, przy piśmie Nr FN.3054.1.2012 z dnia 06 lutego br. informacji o stanie zobowiązań Gminy wynika, iż na koniec roku 2011 dług Gminy Grodzisk Mazowiecki wynosił 69.065.872 zł i stanowił ok. 52,6% wykonanych w tym roku dochodów. Obejmował on w całości zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych. Z Prognozy długu przedłożonej przez Burmistrza wynika, iż wyłączenia, o których mowa w art. 170 ust. 3 cyt. ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych wynoszą 38.556.690 zł. Po ich uwzględnieniu relacja długu do dochodów wyniosła ok. 23,2% i mieściła się w limicie określonym w/w art. 170 u.f.p.;

4. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS o nadwyżce/deficycie Gminy w 2011 roku, przekazany przy piśmie Burmistrza z dnia 6 lutego br., dochody ogółem wykonano w kwocie 131.340.524,85 zł, tj. 96,94% planu rocznego po zmianach, zaś wydatki zrealizowano na poziomie 96,71% wielkości planowanych na 2011 rok, przy czym wydatki majątkowe w 94%, a wydatki bieżące w 97,8%.

5. Z uchwalonej przez Radę Miejską w Grodzisku Mazowieckim Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2024 (uchwała Nr 246/2011 z dnia 28 grudnia 2011 roku) wynika, iż:

- w latach 2012-2013 zachowane zostaną limity obciążeń budżetu spłatami zobowiązań oraz kwoty długu jednostki określone w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 25 czerwca 2005 roku o finansach publicznych obowiązujące w w/w okresie w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych. Zadłużenie Gminy na koniec lat 2012-2013 wynosi odpowiednio: 33,59% oraz 30,67% przewidywanych na te lata dochodów, natomiast relacja łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu w roku 2012 wyłączeń wynikających z art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych kształtuje się na poziomie: **4,78%** w 2012 roku oraz **6,82%** w 2013 roku

Skład Orzekający zwraca przy tym uwagę, iż w 2012 roku założono bardzo wysoką kwotę wyłączeń z art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych tj. 11.869.640 zł, przy czym łączne obciążenia dochodów tego roku spłatami długu wynoszą 19.838.640 zł i stanowią 11,9% zaplanowanych na ten rok na poziomie 166.786.613 zł dochodów.

- w latach 2014-2022 spełniony zostanie wymóg wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tzn., iż łączna kwota spłat zaciągniętych zobowiązań oraz kosztów ich obsługi do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy 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.

Ustaień powyższych dokonano z uwzględnieniem przyjętych w uchwale o Wieloletniej Prognozie Finansowej założeń, iż:

- w latach 2012-2022 nie będą zaciągane nowe (oprócz kredytów w kwocie 4.000.000 zł w roku 2012) zobowiązania składające się na dług jednostki,
- realizacja dochodów będzie przebiegała na poziomie kwot prognozowanych, przy czym Skład Orzekający zwraca uwagę, iż założony w Prognozie wskaźnik wzrostu dochodów ogółem w roku 2012 w stosunku do zrealizowanych wpływów w 2011 roku wynosi 27%, a majątkowych aż 116,6%. W grupie dochodów majątkowych środki unijne stanowią 81%. Na wysokim poziomie (155.333.298 zł) zaplanowano także dochody roku 2013.

W ocenie Składu sytuacja powyższa wymaga bieżącego monitorowania stopnia wykonania budżetu oraz stanu długu i jego spłaty.

W związku z tym, iż w świetle przedstawionego wyżej stanu faktycznego wskaźniki zadłużenia Gminy Grodzisk Mazowiecki w okresie spłaty opiniowanego kredytu mieszczą się w granicach określonych ustawowo Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił jak w sentencji uchwały.