

**UCHWAŁA Nr Wa.101.2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 26 marca 2012 roku**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Ożarów Mazowiecki** kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z 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:** - Teresa Gołębowska  
- Lucyna Kusińska

uchwała, co następuje:

**§ 1**

1. Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2012 roku kredytu długoterminowego w kwocie **1.000.000 zł** przeznaczonego na sfinansowanie deficytu – zadanie pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Piotrkówek-Wieruchów-Strzykuły-Macierzysz-Szeligi”.
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**

3. Pismem Nr WBF.3022.1.2012 z dnia 22 marca 2012 roku (data wpływu do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie – 22 marca br.) Burmistrz Ożarowa Mazowieckiego zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.000.000 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Ożarów Mazowiecki w roku 2012, z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu – zadanie pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Piotrkówek-Wieruchów-Strzykuły-Macierzysz-Szeligi”.

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

1. uchwały Nr XX/186/12 Rady Miejskiej w Ożarowie Mazowieckim z dnia 15 marca 2012 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2012 na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Piotrkówek-Wieruchów-Strzykuły-Macierzysz-Szeligi”,

2. uchwały budżetowej Gminy Ożarów Mazowiecki na 2012 rok z uwzględnieniem wprowadzonych do niej zmian,
3. uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2020 po zmianach (WPF),
4. materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Ożarów Mazowiecki

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Ożarów Mazowiecki planowanego do zaciągnięcia w 2012 roku kredytu w kwocie **1.000.000 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 z późn.zm.), 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 (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 z późn.zm.), określającego granicę długu jednostki w latach 2012-2013,
  - f) art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w latach 2014-2020,
- 2) kondycję finansową Gminy Ożarów Mazowiecki wynikającą z analizy:
  - a) wykonania budżetu za rok 2011,
  - 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 Skład Orzekający stwierdził, że:

1. Dnia 15 marca 2012 roku Rada Miejska w Ożarowie Mazowieckim 14 głosami „za” - jednogłośnie, podjęła uchwałę Nr XX/186/12 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2012 na sfinansowanie deficytu – zadanie pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Piotrkówek-Wieruchów-Strzykuły-Macierzysz-Szeligi”.

Określony w tej uchwale kredyt wynosi **1.000.000 zł** i w całości będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu.

Splata kredytu dokonywana będzie w latach 2013-2020 z dochodów własnych Gminy pochodzących z podatku od nieruchomości. Przyjęte oprocentowanie kredytu wynosi ok. 6% (WIBOR 3M z dnia 27.02.2012r. 4,96% + marża).

2. Uchwalony na 2012 rok budżet Gminy, na dzień podjęcia uchwały kredytowej, zamykał się planowanym deficytem w kwocie **4.956.242,40 zł**, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (**89.159.665,75 zł**) i planowanymi wydatkami (**94.115.908,15 zł**). Jako źródła sfinansowania deficytu Rada Miejska wskazała przychody z zaciągniętych kredytów w kwocie - **1.414.154 zł** oraz wolne środki – **3.542.088,40 zł**.

Planowane rozchody budżetu ogółem wynoszą **6.935.486 zł** i obejmują w całości spłaty zaciągniętych kredytów, natomiast przychody ogółem – **11.892.088,40 zł** (kredyty – **8.350.000 zł** oraz wolne środki – **3.542.088,40 zł**).

W uchwale Nr 171/12 z dnia 16 lutego 2012 roku Rada Miejska w Ożarowie Mazowieckim ustaliła limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie deficytu w wysokości **1.414.154 zł**.

Powyższe ustalenia wskazują, iż Rada Miejska w Ożarowie 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. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2011 roku wynika, że Gmina na koniec 2011 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **42.061.133,71 zł**, co stanowiło ok. **49,4%** wykonanych dochodów jednostki w 2011 roku (wg stanu na dzień 31 grudnia). Na powyższą kwotę w całości złożyły się kredyty długoterminowe.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2011 roku, dochody ogółem wykonano na poziomie 101,45% planu rocznego po zmianach, zaś wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 97,38% wielkości planowanych na 2011 rok, w tym wydatki majątkowe w 97,5%.

4. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ożarów Mazowiecki po zmianach (uchwała Nr XX/182/12 Rady Miejskiej w Ożarowie Mazowieckim z dnia 15 marca 2012 roku), dług Gminy na koniec 2012 roku wyniesie **43.475.288 zł**, co stanowić będzie **48,76%** planowanych dochodów budżetu tego roku. W roku 2013 w/w wskaźnik prognozowany jest na poziomie 44,07%.

Łączna kwota przypadających w latach 2012-2013 spłat rat kredytów długoterminowych, wyniesie odpowiednio: 10,43% oraz 10,77% prognozowanych na te lata dochodów.

Z powyższych ustaleń wynika, iż wskaźnik zadłużenia Gminy Ożarów Mazowiecki w latach 2012-2013 kształtować się będzie poniżej progu określonego w 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 (60% przewidywanych dochodów budżetu Gminy), zaś obciążenia z tytułu spłaty długu w tym okresie będą się mieścić w limicie, o którym mowa w art. 169 tejże ustawy o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (15% prognozowanych dochodów budżetu Gminy).

Począwszy od 2014 do 2020 roku, a więc w okresie spłaty opiniowanego kredytu, wskaźnik długu Gminy Ożarów Mazowiecki – jak wynika z WPF - nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte przez Radę Miejską w Ożarowie Mazowieckim w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej założenia, iż realizacja dochodów Gminy w latach 2013-2020 będzie przebiegała na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie i nie będą zaciągane nowe, poza zaplanowanymi w w/w uchwale, zobowiązania wpływające na dług Gminy.

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił jak sentencji.