

**Uchwała Nr Ra. 97.2012**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Warszawie**

**z dnia 17 lutego 2012r.**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Pionki.**

Na podstawie art.13, pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Tekst jednolity: Dz.U. z 2001r Nr 55 poz. 577 z późn.zm.)

**Skład Orzekający** Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu:

**Przewodnicząca :** Janina Filipowicz

**Członkowie:** Witold Kaczkowski  
Jolanta Okleja

opiniuje następująco:

**§ 1**

1.Miasto Pionki ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu w wysokości **4.276.000zł. przy pełnej realizacji planowanych dochodów budżetowych.**

Środki pozyskane z kredytu mają być przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

2.Zaciągnięcie kredytu nie spowoduje naruszenia obowiązujących do końca 2013r. postanowień art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.), w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.-Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr. 157,poz. 1241), **przy założeniu pełnej realizacji zaplanowanych dochodów budżetowych. Obniżenie dochodów poniżej wielkości prognozowanych może spowodować również zagrożenie utrzymania wskaźnika obciążenia budżetu obsługą długo w granicach wyznaczonych art. 243 ustawy o finansach publicznych, który wejdzie w życie od 1.01.2014 roku i uzależnia możliwość planowania obciążenia budżetu spłatami zadłużenia od uzyskania odpowiedniej nadwyżki operacyjnej.**

**§ 2**

1.Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

2.Od powyższej uchwały na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.

**Uzasadnienie**

W dniu 3 lutego 2012r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Pionki w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto.

Przy wydaniu niniejszej opinii Skład Orzekający wziął pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz.U. z 2001 Nr. 142 poz. 1591), a mianowicie podjęcie przez Radę Miasta uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Dla oceny wielkości zadłużenia Miasta i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia dokonano analizy wykonania budżetu w 2011roku zgodnie z przedłożonymi sprawozdaniami, a także planu budżetu na rok 2012, jak również prognozy dochodów budżetu na cały okres spłaty zadłużenia.



Na rok 2011 plan budżetu po zmianach przedstawiał się następująco: dochody budżetowe 74.802.547,09zł a wydatki 67.286.864,57zł. Ich realizacja wyniosła odpowiednio 89,95% oraz 91,54%. Wydatki majątkowe stanowiły 28,6% planowanych wydatków ogółem. Wydatki majątkowe zostały zrealizowane na poziomie stanowiącym 87,50% planu. W wyniku realizacji budżetu na koniec roku wystąpił **deficyt** wynoszący **12.672.464,10.zł.** **Planowany deficyt to kwota 12.550.290,87zł.** Zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów oraz pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosiło 29.865.497,77zł., stanowiąc 44,39% osiągniętych dochodów budżetowych.

W **2012** roku Miasto planuje wykonanie dochodów w kwocie **49.763.089zł.** Wydatki budżetowe planowane są na poziomie wynoszącym **49.249.089zł.**(plan po zmianach według stanu na 25 stycznia 2012 roku). Powyższe kwoty są niższe od dochodów i wydatków zrealizowanych w roku ubiegłym odpowiednio o około 26% oraz 38%. Tak istotne różnice w poziomie planowanych dochodów oraz wydatków budżetowych w porównaniu z rokiem ubiegłym, wynikają ze zmiany formy organizacyjnej jednostki budżetowej, jak również znacznie mniejszych dochodów majątkowych w tym szczególnie środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Zakładane na rok bieżący wydatki majątkowe to kwota 5.568.788zł., stanowiąca **11,30%** wydatków ogółem. Na bieżący rok planowana jest **nadwyżka budżetowa w kwocie 514.000zł.** Powyższa nadwyżka oraz przedmiotowy kredyt (4.276.000zł.) będą przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań..

Z założeń przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że **zadłużenie** Miasta na koniec 2012 roku ma wynieść **29.546.663,55zł., co oznacza, że będzie się kształtować na poziomie zbliżonym do kwoty zadłużenia wykazanej na koniec 2011 roku.** Kwota zadłużenia to **59,38%** dochodów przewidywanych do osiągnięcia w 2012r.

Na koniec kolejnych lat (2013-2014), omawiany wskaźnik zadłużenia wyniesie odpowiednio: 49,7% oraz 48,87% przewidywanych dochodów budżetowych. W kolejnych latach zadłużenie ulega stopniowemu zmniejszeniu a na koniec ostatniego roku przewidywanej spłaty kredytów (2025r.) ma wynosić 0% prognozowanych dochodów budżetowych.

**Obciążenie** budżetu z tytułu przypadających do spłaty rat zaciągniętych kredytów i pożyczek, wykupu obligacji oraz należnych odsetek w latach 2012-2013 będzie wynosić odpowiednio: **12,70%** oraz **12,50%** przewidywanych do osiągnięcia dochodów budżetowych. Jak wynika z powyższych danych, wielkości planowanego długu oraz wskaźniki obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w latach 2012-2013 mieszczą się w granicach progów określonych w art. 169 ust. 1 i art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, które obowiązują w latach 2011-2013 w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r- Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241). Należy jednak podkreślić, iż w roku 2012 przewidywane zadłużenie ma wynieść **59,38% planowanych do osiągnięcia dochodów budżetowych, co oznacza że będzie tylko minimalnie mniejsze od prognozy wynoszącego 60%.** Na wysokim poziomie kształtują się również wskaźniki obciążenia budżetu spłatą zadłużenia. Istnieje realne niebezpieczeństwo naruszenia relacji o których mowa w cyt. art.169 i 170 w przypadku niepełnej realizacji przewidywanych do osiągnięcia dochodów budżetowych.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że obciążenie budżetu spłatami zobowiązań w latach (2012-2013) **kształtuje się powyżej maksymalnego, dopuszczalnego**

**poziomu określonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, który będzie obowiązywać począwszy od 2014 roku.** Fakt, że omawiany wskaźnik kształtuje się na poziomie niższym od zaplanowanego, wskazuje na to, iż spłata zobowiązań w tym okresie przekroczy nadwyżkę operacyjną. W związku z powyższym, zaleca się takie kształtowanie przychodów oraz rozchodów, by poprawić relację wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych, a tym samym uniknąć zagrożenia naruszenia prawa.

W związku z powyższym Skład Orzekający RIO opiniował jak wyżej.

*Przewodnicząca  
Składu Orzekającego RIO  
Janina Filipowicz*

