

**Uchwała Nr Ra .246 .2015**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 22 czerwca 2015r.**

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

Na podstawie art.13, pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych ( Dz. U. z 2012. poz. 1113 z późn.zm.),

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

**Przewodnicząca :** Janina Filipowicz

**Członkowie:** Jolanta Okleja  
Witold Kaczkowski

opiniuje następująco:

**§1**

Miasto Pionki ma możliwość spłaty zgodnie z obowiązującymi przepisami planowanego do zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego w wysokości 11.800.000zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów przy założeniu pełnej realizacji planowanych dochodów budżetowych.

**§ 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 Warszawie w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.

**Uzasadnienie**

W dniu 12 czerwca 2015r., zgodnie z dyspozycją art. 91.ust 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 poz. 885 z późn.zm.) do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Pionki w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego w wysokości 11.800.000zł.

Wydając niniejszą opinię, 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 ( Dz. U. z 2013.poz. 594 z późn. zm.), to jest podjęcie przez Radę uchwały w sprawie zaciągnięcia przez Miasto kredytu konsolidacyjnego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów (uchwała Nr VIII/52/2015 Rady Miasta Pionki z dnia 12.05.2015roku). W powyższej uchwale wyszczególniono banki oraz kredyty o łącznej kwocie 11.800.000zł, które zostaną spłacone kredytem konsolidacyjnym. Kredyt powyższy nie powiększy kwoty zadłużenia. Źródłem spłaty kredytu będą wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych oraz dochody własne osiągnane w latach 2019-2030.

Kredyt konsolidacyjny nie wpłynie na konto gminy. Bank udzielający kredytu dokona bowiem bezpośrednio spłaty zadłużenia, jakie Miasto posiada wobec innych banków. Wobec takiego stanu faktycznego, kredyt konsolidacyjny nie znajduje odzwierciedlenia po stronie przychodów w budżecie 2015 roku, jak również w wieloletniej prognozie finansowej. Spłatę wnioskowanego kredytu przewiduje się w latach 2020-2030.

Zadłużenie Miasta na koniec 2014 roku to kwota 25.241.715zł. Konsolidacja dotyczy zatem części zobowiązań (11.800.000zł). Pozostałe zobowiązania, a mianowicie dotyczące zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji oraz pożyczek z WFOŚiGW nie podlegają konsolidacji. Ich spłata pozostaje na dotychczasowym poziomie.

W wyniku konsolidacji nastąpi wydłużenie okresu spłaty o 5 lat. Przed konsolidacją całkowita spłata zobowiązań miała zakończyć się w 2025 roku. Wydłużenie okresu spłaty zobowiązań korzystnie wpłynie na zwiększenie różnicy między planowanym obciążeniem budżetu spłatą zobowiązań a poziomem maksymalnym wynikającym z art.243 ustawy o finansach publicznych.

Dla oceny wielkości zadłużenia i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia, dokonano analizy wykonania budżetu w roku 2014 na podstawie przedłożonych przez Miasto sprawozdań, planu budżetu na rok 2015 oraz prognozy długu na cały okres spłaty zadłużenia.

Dochody budżetu osiągnięte w 2014 roku wyniosły **53.362.108zł.**, i stanowiły 92,91% planu. Powyższa kwota jest o ok. 4,8% niższa od dochodów zrealizowanych w roku ubiegłym (wg sprawozdań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2014r.).

Wydatki budżetowe wykonano w kwocie **52.061.999zł.** ( 91,03% planu).

W roku 2015r., Miasto planuje dochody budżetowe w kwocie **58.797.247zł.**, (stan na 12czerwca 2015 roku zgodnie z przedłożonymi materiałami), co oznacza wzrost o **ok. 10%** w porównaniu z dochodami osiągniętymi w roku ubiegłym. Powyższy wzrost wynika przede wszystkim ze zwiększenia dochodów majątkowych tj. dotacji przeznaczonych na inwestycje oraz dochodów ze sprzedaży majątku.

Wydatki budżetowe planowane są na poziomie wynoszącym **57.706.855zł.**, a więc mają być wyższe o ok. 6% od wydatków poniesionych w roku ubiegłym. Wydatki inwestycyjne planuje się na poziomie wynoszącym 18,54% wydatków ogółem. Prognozowany na rok 2015 deficyt budżetowy w wysokości 1.090.392zł., zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytu.

Z założeń przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015-2030 wynika, iż zadłużenie Gminy na koniec 2015 roku będzie stanowić **39,94%** zakładanych do osiągnięcia dochodów budżetowych. Planowana kwota zadłużenia kształtuje się na poziomie o 2.324.720zł., niższym od zadłużenia, jakie odnotowano na koniec 2014 roku.

Obciążenie budżetu obsługą zadłużenia w roku 2015 ma wynieść **5,89%** planowanych dochodów i jest niższe od dopuszczalnego na ten rok indywidualnego wskaźnika wyliczanego dla Miasta zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, który kształtuje się na poziomie wynoszącym **7,4%**. W kolejnych latach spłaty zadłużenia (do 2030r.), prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika ustalonego dla tych lat zgodnie z w/w przepisem. Różnica w poziomie analizowanych wskaźników w latach 2016 - 2030 kształtuje się na korzystniejszym poziomie niż w roku 2015. Należy podkreślić, iż w tym roku planowane są dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 3.330.000zł., a w kolejnych pięciu latach odpowiednio: 2.500.000zł., 2.500.000zł, 1.500.000zł., 1.000.000 oraz 1.000.000zł. Dlatego też realizacja powyższych dochodów, jak również osiągnięcie odpowiedniej nadwyżki operacyjnej, będą miały istotny wpływ na spełnienie wymogu wynikającego z cyt. art. 243.

W oparciu o powyższe ustalenia w ocenie Składu Orzekającego, Miasto będzie miało możliwość spłaty przedmiotowego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami a w szczególności art. 243 ustawy o finansach publicznych pod warunkiem pełnej realizacji zakładanych do osiągnięcia dochodów budżetowych.

W związku z powyższym Skład Orzekający RIO opiniował jak w sentencji uchwały.

*Przewodnicząca*  
*Składu Orzekającego RIO*  
*Janina Filipowicz*