

**UCHWAŁA Nr Wa.265.2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 7 września 2012 roku**

w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytów zaciąganych przez **Gminę Michałowice** na sfinansowanie deficytu budżetowego w roku 2012 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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 Gołębiowska  
**Członkowie:** - Bożenna Piotrowska  
- Bożena Zych

uchwala, co następuje:

**§ 1**

1. Przedstawia pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Gminę Michałowice kredytów w łącznej kwocie 8.800.000 zł na sfinansowanie deficytu budżetowego w roku 2012 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
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 kredytów zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Wójt Gminy Michałowice.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytów w wysokości 8.800.000 zł oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty kredytów.

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 Gminy w Michałowicach uchwały w sprawie zaciągnięcia długoterminowych kredytów,
- 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, do której Gmina może obciążyć budżet danego roku zobowiązaniami wynikającymi ze spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez Gminę 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 latach 2012-2013,
  - f) art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia jednostki w latach 2014-2020.
  - g) Art.242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych o relacji planowanych wydatków bieżących i planowanych dochodów bieżących.
- 2) kondycję finansową Gminy Michałowice wynikającą z analizy:
- a) wykonania budżetu w roku 2011 i I półrocza 2012,
  - b) prognozy dochodów Gminy w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanych kredytów,
  - c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

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

- 1) Podstawę do wystąpienia Gminy Michałowice z wnioskiem o zaciągnięcie kredytów w wysokości 8.800.000 zł stanowi uchwała Rady Gminy Michałowice Nr XVII/164/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowych kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Michałowice na 2012 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.
- 2) W budżecie na 2012 rok zaplanowano przychody pochodzące z kredytów w łącznej wysokości 8.800.000 zł, na sfinansowanie deficytu budżetu 2012 roku w wysokości 2.424.574 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 6.375.426 zł.
- 3) Zobowiązania Gminy Michałowice na koniec I półrocza 2012 roku wynosiły 27.354.348 zł (wg sprawozdania Rb-Z za I półrocze 2012r.). Według tytułów dłużnych zobowiązania te stanowią kredyty i pożyczki długoterminowe.
- 4) Budżet 2011 roku, po uwzględnieniu zmian w ciągu roku wykonany został po stronie dochodów w 100,54%. W I półroczu 2012 roku dochody zostały wykonane w 49,19% wielkości planowanej.  
Wydatki w 2011 roku zrealizowano w 91,13% wielkości planowanych. Plan wydatków w I półroczu 2012 wykonano w 40,5%.
- 5) Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Michałowice wynika, iż w latach 2012-2020, w których zgodnie z uchwałą o zaciągnięciu kredytów następowała będzie spłata opiniowanych zobowiązań, zaplanowano wzrost dochodów odpowiednio: 1,47%; 0,96%; 5,92%; 6,37%; 4,34%; 5,31%; 6,0%, 6,01% i 3,32% w stosunku do roku poprzedniego.

- 6) Łączne obciążenie jednostki z tytułu spłaty rat kapitałowych i odsetek od pożyczek i kredytów już zaciągniętych oraz kredytów prognozowanych, a także spłaty odsetek od nich stanowiły będą w latach 2012–2013 odpowiednio: 10,26% i 10,71% planowanych w tych latach dochodów.

Zaś w latach 2014-2020 relacja łącznej kwoty spłaty zadłużenia, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wynosi odpowiednio: 0,1025; 0,1071; 0,0984; 0,0968; 0,0830; 0,0795; 0,0704; 0,0635; 0,0374.

- 7) Indywidualny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia jednostki wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014-2020 wynosi odpowiednio: 0,2295; 0,1717; 0,1568; 0,1838; 0,1942; 0,2008; 0,2107; 0,2196; 0,2326.

- 8) Z przedstawionej przez Gminy Michałowice, w ramach WPF, prognozy długu wynika, iż dług jednostki na koniec każdego roku obejmuje zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, a jego wskaźnik w okresie 2012 i 2013, przedstawia się następująco:

2012 rok – 40,46% planowanych dochodów,

2013 rok – 41,63% planowanych dochodów.

Reasumując, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie stwierdza, iż analiza przedłożonych przez Gminę Michałowice 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 i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą w latach 2012 i 2013 granicy 15% prognozowanych dochodów, a łączna kwota długu jednostki na koniec okresu, tj. lat 2012-2013 mieści się w granicach 60% jej dochodów.

Skład Orzekający stwierdza również spełnienie wymogów prawnych zawartych w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek i kredytów wraz z odsetkami nie przekroczą w latach 2014-2020 indywidualnego maksymalnego wskaźnika zadłużenia jednostki, o którym mowa w pkt 7 opinii.

Przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości dochodów przyjętych w opracowanej przez jednostkę Wieloletniej Prognozie Finansowej, Gmina Michałowice posiadać będzie – w ocenie Składu Orzekającego – możliwość spłaty w latach 2012-2020 planowanych do zaciągnięcia kredytów.

PRZEWODNICZĄCA  
Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Warszawie  
*mgr Teresa Gołębiewska*