

**UCHWAŁA Nr /W/11**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 1 lipca 2011 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Miasto Milanówek kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 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.) w związku z art. 121 ust. 7 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 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 jednolity: Dz. U. z 2001 roku Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

**Przewodnicząca:** - Bożena Zych  
**Członkowie:** - Wojciech Balcerzak  
- Lucyna Kusińska

uchwała, co następuje:

§ 1

Przedstawia opinię o możliwości spłaty zaciąganego przez Miasto Milanówek kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów z uwagami dotyczącymi prognozowanego wskaźnika długu w latach 2011-2013, o którym mowa w art. 170 cyt. 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 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.).

§ 2

Opinia stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy Miastu odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty otrzymania.

**Opinia**

Burmistrz Miasta Milanówka zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez Miasto kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł. (pismo znak: BF.270.1.2011 z dnia 7 czerwca 2011 roku, data wpływu – 8 czerwca 2011 roku).

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. uchwały budżetowej Miasta Milanówka na 2011 rok i Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Milanówka na lata 2011 - 2021, Skład Orzekający stwierdził, że:

Dnia 24 maja 2011 roku Rada Miasta Milanówka podjęła uchwałę Nr 43/VII/11 w sprawie zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Określony w tej uchwale kredyt wynosi 3.500.000,00 zł i będzie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Wg ww. uchwały kredyt będzie spłacany w latach 2012 - 2019 z dochodów Miasta z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady Miasta wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 cyt. ustawy o samorządzie gminnym.

W uchwalonym na 2011 rok budżecie Miasta wg stanu na dzień 24 maja 2011 roku, tj. dzień podjęcia ww. uchwały Nr43/VII/11 w sprawie zaciągnięcia kredytu, zaplanowane są przychody z tytułu zaciąganych kredytów w kwocie 3.500.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z uchwał będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, wynika że w 2011 roku (do dnia wydania niniejszej opinii), Rada Miasta Milanówka podjęła uchwałę o zaciągnięciu długu w 2011 roku na kwotę 3.500.000,00 zł, tj. ww. uchwałę Nr 43/VII/11 z dnia 24 maja 2011 roku.

Zatem opiniowany kredyt mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Miasta na 2011 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2010 roku, wynika, że Miasto na koniec 2010 roku obciążone było zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 26.585.416,70 zł, co stanowiło 57,21% wykonanych dochodów budżetu. Na powyższą kwotę składały się zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych, Miasto na koniec 2010r. nie było obciążone zobowiązaniami wymagalnymi.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach i Rb-28S o wydatkach budżetowych Miasta za okres od początku roku do 31 grudnia 2010 roku, dochody wykonano na poziomie 100,48% planu po zmianach, zaś wydatki zrealizowano na poziomie 96,76% wielkości planowanych na 2010 rok.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Milanówka na lata 2011 - 2021 (uchwała Nr 13/IV/11 Rady Miasta Milanówka z dnia 25 stycznia 2011 roku ze zmianami wg stanu na dzień 24 maja 2011 roku), **dług Miasta łącznie z wydatkami z tytułu wykupu wierzytelności (9.249.000,00 zł) na koniec 2011 roku wyniesie 34.279.197,70 zł, co stanowi 72,03% planowanych dochodów budżetu tego roku. W latach 2012 i 2013 wskaźnik ten prognozowany jest na poziomie odpowiednio: 63,28% i 60,00%.**

Zatem relacja kwoty długu z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności do prognozowanych dochodów budżetu Miasta w latach 2011-2013 przewidywana jest na poziomie przekraczającym limit określony w art. 170 cyt. ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, który w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, ma zastosowanie do 2013 roku włącznie. Mimo to Skład Orzekający nie wydał negatywnej opinii o możliwości spłaty ww. kredytu w wysokości 3.500.000,00 zł, biorąc przy tym pod uwagę ustalony stan faktyczny i prawny:

Opiniowany kredyt nie jest przeznaczony na finansowanie deficytu budżetu ale na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Zatem kredyt ten nie kreuje długu Miasta.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Milanówka na lata 2011 - 2021 (uchwała Nr 13/IV/11 Rady Miasta Milanówka z dnia 25 stycznia 2011 roku) **wskaźnik długu ustalony w oparciu o tytuły dłużne określone w art. 72 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych nie przekraczał limitu, o którym mowa w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.** W myśl art. 72 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych „Państwowy dług publiczny obejmuje zobowiązania sektora finansów publicznych z następujących tytułów:

- 1) wyemitowanych papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne;
- 2) zaciągniętych kredytów i pożyczek;
- 3) przyjętych depozytów;
- 4) wymagalnych zobowiązań:
  - a) wynikających z odrębnych ustaw oraz prawomocnych orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji administracyjnych,
  - b) uznanych za bezsporne przez właściwą jednostkę sektora finansów publicznych będącą dłużnikiem”.

Z dniem 1 stycznia 2011r. weszło w życie rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym długu Skarbu Państwa (Dz. U. Nr 252, poz. 1692), które do kredytów i pożyczek zalicza m.in. „*umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związane z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu*”. Podkreślić jednak należy, że rozporządzenie to weszło w życie w określonym stanie faktycznym obejmując również zdarzenia gospodarcze, które zaszły wcześniej pod rządami innych przepisów, z którymi były zgodne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Milanówka na lata 2011-2021, ustalonej uchwałą Nr 41/VII/11 Rady Miasta Milanówka z dnia 24 maja 2011r. **po uwzględnieniu wydatków z tytułu wykupu wierzytelności (9.249.000,00 zł) prognozowany dług Miasta na koniec 2011 roku wyniesie 34.279.197,70 zł, co stanowi 72,03% planowanych dochodów budżetu tego roku. W latach 2012 i 2013 wskaźnik ten prognozowany jest na poziomie odpowiednio: 63,28% i 60,00%.**

Badając w trybie nadzorczym ww. uchwałę Nr 41/VII/11 Rady Miasta Milanówka, Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie stwierdziło, że narusza ona prawo, tj. art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

Wydatki z tytułu wykupu wierzytelności wynikają z decyzji gospodarczej podjętej w **2009 roku**, czyli jak wykazano wyżej **w innym stanie prawnym**. Ze sprawozdania Rb Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec 2010 rok wynika, że **umowa w sprawie budowy przedszkola została zawarta 16 listopada 2009r.** i przewiduje spłatę zobowiązań wynikających z tej umowy w okresie od 31 stycznia 2012r. do 31 grudnia 2021r.

**W dacie podjęcia decyzji o sposobie finansowania budowy przedszkola w Milanówku, dług Miasta nie przekraczał ustawowego limitu określonego art. 170 wówczas obowiązującej ustawy z dnia 30 czerwca o finansach publicznych.** Obecnie Regionalna Izba Obrachunkowa nie może spowodować odstąpienia od realizacji umowy zawartej przez Miasto.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej dług Miasta w rozumieniu art. 72 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych na koniec 2011 roku wyniesie 25.030.197,70 zł, co stanowi 52,59% planowanych dochodów budżetu tego roku. W latach 2012 i 2013 wskaźnik ten prognozowany jest na poziomie odpowiednio: 46,25% i 45,41%.

Wg aktualnej WPF Miasta Milanówka, łączna kwota przypadających w latach 2011-2013 spłat rat kredytów i pożyczek długoterminowych, odsetek od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę poręczeń i gwarancji oraz wydatków z tytułu wykupu wierzytelności wyniesie odpowiednio: 12,55%, 14,53% i 13,85% prognozowanych dochodów. Zaś łączna kwota przypadających w latach 2011-2013 spłat rat kredytów i pożyczek długoterminowych, odsetek od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę poręczeń i gwarancji bez wydatków z tytułu wykupu wierzytelności wyniesie odpowiednio: 12,55%, 12,64% i 12,02% prognozowanych dochodów. Zatem obciążenia z tytułu spłaty długu w tym okresie będą się mieścić w limicie, o którym mowa w art. 169 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 (15% prognozowanych dochodów budżetu jednostki samorządu terytorialnego).

Wg WPF Miasta Milanówka, począwszy od 2014 roku wskaźnik długu Miasta 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 Miasta Milanówka w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia iż realizacja dochodów Miasta będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie.

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił jak wyżej. **Niemniej jednak, w ocenie Składu Orzekającego, Miasto winno obecnie podjąć działania zmierzające do doprowadzenia zadłużenia Miasta do poziomu nie przekraczającego limitu określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.** Skład Orzekający wzięt pod uwagę, że dostosowanie tego wskaźnika nie nastąpi ad hoc, zadłużenie Miasta nie zwiększyło się w pierwszym półroczu 2011 roku a wzrost wskaźnika zadłużenia wynika ze zmiany stanu prawnego, tj. wejścia w życie ww. rozporządzenia rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym długu Skarbu Państwa, rozszerzającego definicję długu publicznego w stosunku do przepisu art. 72 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

PRZEWODNICZĄCA  
Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Warszawie  
mgr Bożena Zych