

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w Szczecinie

ZESPÓŁ ZAMIEJSCOWY w KOSZALINIE

75-401 Koszalin, ul. Jedności 5
tel. (0-94) 341-12-08, fax (0-94) 341-14-87

UCHWAŁA NR XXVI/110/Z/12

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 23 marca 2012 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytów zaciąganych przez Miasto Białogard na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie planowanego deficytu.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 i Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703, z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104 oraz z 2009 r. Nr 157, poz. 1241), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) - Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

1. Helena Rokowska - Przewodnicząca
2. Ewa Wójcik - Członek
3. Bogusław Staszewski - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytów zaciąganych przez Miasto Białogard w wysokości 4.200.000,00 zł (słownie złotych: cztery miliony dwieście tysięcy) przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie planowanego deficytu postanawia:

Pozytywnie - zaopiniować możliwość spłaty w latach 2013-2017 przedmiotowych kredytów na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wniosek Burmistrza Białogardu został przekazany Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 15 marca 2012 r. Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytów w wysokości 4.200.000,00 zł, przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie planowanego deficytu.

Przedmiotowe kredyty są zaciągane na podstawie uchwał: Nr XIX/155/2012 Rady Miejskiej Białogardu z dnia 12 marca 2012 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na sfinansowanie

planowanego deficytu budżetu Miasta i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz Nr XIX/154/2012 Rady Miejskiej Białogardu z dnia 12 marca 2012 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta związanego z realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych.

We wniosku określono poniższe warunki otrzymania i spłaty kredytów, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania Gminie środków finansowych z wyżej wymienionych kredytów: w 2012 r. - 4.200.000,00 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytów: w 2013 r. - 440.000,00 zł, w 2014 r. - 680.000,00 zł, w 2015 r. - 1.760.000,00 zł, w 2016 r. - 1.056.000,00 zł, w 2017 r. - 264.000,00 zł.
3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytów, do wysokości: w 2012 r. - 200.000,00 zł, w 2013 r. - 300.000,00 zł, w 2014 r. - 230.000,00 zł, w 2015 r. - 161.000,00 zł, w 2016 r. - 64.000,00 zł, w 2017 r. - 6.500,00 złotych.
4. W zakresie możliwości zadłużana się jednostek samorządu terytorialnego, zgodnie z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 i Nr 219, poz. 1706 oraz z 2010 r. Nr 96, poz. 620, Nr 108, poz. 685, Nr 152, poz. 1020 i Nr 161, poz. 1078) **w okresie do 31 grudnia 2013 r.** obowiązują zasady określone przepisami art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 i Nr 169, poz. 1420, z 2006 r. Nr 45, poz. 319, Nr 104, poz. 708, Nr 170, poz. 1217 i 1218, Nr 187, poz. 1381 i Nr 249, poz. 1832, z 2007 r. Nr 82, poz. 560, Nr 88, poz. 587, Nr 115, poz. 791 i Nr 140, poz. 984, z 2008 r. Nr 180, poz. 1112, Nr 209, poz. 1317, Nr 216, poz. 1370 i Nr 227, poz. 1505 oraz z 2009 r. Nr 19, poz. 100, Nr 62, poz. 504, Nr 72, poz. 619, Nr 79, poz. 666 i Nr 161, poz. 1277). **W okresie od 2014 r.** obowiązują zasady określone przepisami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 oraz z 2010 r. Nr 28, poz. 146, Nr 96, poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152, poz. 1020, Nr 238, poz. 1578 i Nr 257, poz. 1726).

1. Okres lat 2011-2013:

Zgodnie z art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu publicznego oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń wraz z należnymi odsetkami nie może przekraczać 15% dochodów planowanych na dany rok budżetowy, a łączna

kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 60% wykonanych dochodów.

Z przedłożonej przez Burmistrza Białogardu informacji finansowej, dotyczącej spłaty przedmiotowego kredytu, sporządzonej na okres lat 2010-2017, tj. całkowitej spłaty opiniowanego kredytu **zaciąganego na wyżej wymienionych warunkach finansowych** wynika, iż łączna kwota długu publicznego, w latach 2011-2013 **nie przekroczy** 60% prognozowanych dochodów budżetowych. W poszczególnych latach wymieniony wskaźnik łącznej kwoty długu na koniec roku budżetowego do dochodów będzie wynosił: w 2012 r. – 28,17 %, w 2013 r. – 19,93%.

Kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym zobowiązań z "tytułu zaciągniętego długu publicznego i prognozowanego w roku 2012 zwiększenia zadłużenia w latach 2012-2013 **nie przekroczy** 15% prognozowanych dochodów budżetowych i wyniesie odpowiednio: w 2012 r. – 12,13 %, w 2013 r. – 13,40 %.

2. Okres od roku 2014:

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Wyżej wymienionego ograniczenia nie stosuje się do:

- 1) wykupów papierów wartościowych, spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, z wyłączeniem odsetek od tych zobowiązań,
- 2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach

programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2

- w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków.

Z przedłożonej przez Burmistrza informacji finansowej dotyczącej spłaty przedmiotowych kredytów wynika, iż w latach 2014-2017 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu **nie przekroczy** średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. **Z powyższych względów, prognozowane przez Burmistrza obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu w okresie lat 2012-2013, zgodnie z art. 169 oraz art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. -Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, należy uznać za dopuszczalne. Również w okresie lat 2014- 2017, spełnienie wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, należy uznać za dopuszczalne.**

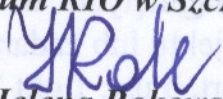
Skład Orzekający zauważa, iż ujęte w WPF wskaźniki ustalone zostały z uwzględnieniem przyjętego przez Radę Miejską w w/w uchwale założenia, iż po roku 2016 nie będą zaciągane nowe zobowiązania wpływające na dług Gminy, a realizacja dochodów będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych.

Stąd Skład Orzekający wskazuje na potrzebę stałego monitorowania – przez organ wykonawczy gminy – stopnia wykonania budżetu oraz stan długu i jego spłaty.

Od niniejszej opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium RIO w Szczecinie


Helena Rokowska