

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Szczecinie**

z dnia 09 września 2010 roku

w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Miasto Białogard długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów

Na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku 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 i Nr 249, poz. 2104 oraz z 2009 r. Nr 157, poz. 1241) – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

Helena Rokowska - przewodnicząca
Ewa Wójcik - członek
Bogusław Staszewski - członek

uchwała co następuje:

Miasto Białogard posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu bankowego w wysokości 2.942.913,00 złotych na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Na podstawie legitymacji art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych Burmistrz Białogardu zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę – Miasto Białogard zobowiązania z tytułu kredytu.

Skład Orzekający RIO w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie po przeanalizowaniu materiałów źródłowych, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.942.913,00 złotych (słownie: dwa miliony dziewięćset czterdzieści dwa tysięcy dziewięćset trzydzieści złotych) oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy przedstawia opinię o możliwości spłaty kredytu.

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 z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 z późn. zm.), a mianowicie

podjęcie przez Radę Miejską uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Białogard na 2010 rok, a także uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,

- b. art.89 i art. 91, w związku z art. 33-39 i art. 86 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240) oraz art. 169 i art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

2. kondycję finansową Gminy wynikającą z analizy:

- wykonania budżetu w latach ubiegłych,
- prognozy dochodów gminy w zakresie spłaty zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- zdolność sfinansowania deficytu i prognozy kwoty długu publicznego.

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

Podstawę do wystąpienia Gminy z wnioskiem o udzielenie kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.942.913,00 złotych stanowiła uchwała Rady Miejskiej w Białogardzie z dnia 25 sierpnia 2010 roku Nr LXVII/466/10 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych obejmujących przebudowę ulic Krakowskiej i Asnyka oraz przebudowę i termomodernizację wraz ze zmianą sposobu użytkowania budynku Białogardzkiej Biblioteki Publicznej w Białogardzie na przedszkole.

Uchwała powyższa była przedmiotem badania Kolegium Izby i od strony formalno-prawnej nie budzi zastrzeżeń.

Burmistrz dysponuje podstawą prawną do ubiegania się o powyższy kredyt.

Od 01 stycznia 2010 roku jst mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jst (art. 89 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych). Deficyt budżetowy Gminy Miejskiej Białogard na dzień podejmowania w/w uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu wynosi 6.697.475,68 złotych.

Zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami wynoszą łącznie 13.715.258,00 złotych według stanu na 31 grudnia 2009 roku, natomiast wg stanu na 30 czerwca br. 10.572.099,77 złotych.

Spłata rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami stanowi od 9,35 % w 2010 roku do **14,90 % w 2011 r.** , 12,69 % w 2012 r., 10,11 % w 2013 r., 7,15 % w 2014 r. i 5,14 % w 2015 roku planowanych w latach od 2010 r. do 2015 r. dochodów, przy założeniu, że Gmina oprócz w/w kredytów nie zaciągnie jeszcze dodatkowych zobowiązań.

1. Realizacja budżetu Gminy w 2009 roku przebiegała w granicach wielkości przyjętych do planu. Uchwalony budżet, po uwzględnieniu zmian w ciągu roku, wykonany został po stronie dochodów w 94,2 %.
2. Przedstawiona przez Gminę prognoza dochodów w poszczególnych latach, tj. na okres spłaty wnioskowanego kredytu wskazuje, że wskaźnik spadku dochodów wynosi 22,1 % w 2011 r. w porównaniu do 2010 roku, Natomiast w latach następnych planuje się wzrost dochodów od 0,3 % do 2,4 % w porównaniu do roku poprzedniego.

3. Łączna kwota długu publicznego Gminy w 2009 roku stanowi 24,51 % dochodów, natomiast w 2010 roku 28,33 %, w 2011 roku 25,24 %, w 2012 roku 16,01 %, w 2013 roku 8,67 %, w 2014 roku 3,63 %.

Rada Miejska w Białogardzie uchwałą nr LVII/381/09 z dnia 30 grudnia 2009 r. uchwałą budżetowa na rok 2010 ustaliła wielkość planowanych przychodów na 2010 r. w wysokości 4.980.000,00 zł, z tytułu zaciąganych kredytów.

Uchwałą Rady Miejskiej Nr LX/403/10 z dnia 15 marca 2010 r. o zmianie uchwały budżetowej na 2010 rok uległa zmianie kwota przychodów do wysokości 11.700.500,00 zł, z tytułu zaciąganych kredytów.

Uchwałą Rady Miejskiej Nr LXI/409/10 z dnia 31 marca 2010 r. o zmianie uchwały budżetowej na 2010 rok uległa zmianie kwota przychodów do wysokości 12.300.500,00 zł, z tytułu zaciąganych kredytów.

Natomiast uchwałą Rady Miejskiej Nr LXVII/467/10 z dnia 25 sierpnia 2010 r. o zmianie uchwały budżetowej na 2010 rok uległa zmianie kwota przychodów do wysokości 11.245.803,44 zł, z tytułu zaciąganych kredytów.

Powyższe dane wskazują, że nie zaistnieje zagrożenie naruszenia warunków określonych 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 oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez j.s.t. poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami, nie przekroczą granicy 15% prognozowanych na te lata dochodów Gminy oraz, że nie zaistnieje zagrożenie naruszenia granicy łącznej kwoty długu publicznego tj. 60% dochodów jednostki w poszczególnych latach. Zgodnie z art. 170 w/w ustawy w trakcie roku budżetowego dług j.s.t. nie może przekroczyć 60 % **planowanych na koniec każdego kwartału** dochodów tej jednostki, a na koniec roku łączna kwota długu nie może przekroczyć 60 % **wykonanych** dochodów tej jednostki w tym roku budżetowym.

Spełnienie warunków art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w praktyce nie warunkuje zdolności jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań stanowi jedynie prawne limity, które zależnie od konkretnego przypadku są w mniejszym lub większym stopniu związane z rzeczywistą zdolnością kredytową jednostki samorządu terytorialnego.

Wyżej wymienione przepisy zachowują moc do 31 grudnia 2013 r. na mocy art.85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241). Do niniejszej opinii nie mają zastosowania przepisy art. 243 i 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240).

Skład Orzekający RIO przypomina, że przy określaniu w przyszłej umowie wysokości oprocentowania kredytu należy przestrzegać zasad określonych w art. 92 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Dotyczy to w szczególności obowiązku ponoszenia przez jednostkę samorządu terytorialnego kosztów obsługi kredytu co najmniej raz do roku jak i niedopuszczalnej kapitalizacji odsetek. W związku z powyższym nie jest możliwe w przyszłej umowie kredytowej, z wybranym w trybie ustawy o zamówieniach publicznych bankiem, wpisywanie klauzul, które nałożą na gminę obowiązek ponoszenia kosztów obsługi kredytu, tj. odsetek „za określony okres z góry” lub ustalanie zasady ich naliczania na zasadzie „procentu składanego”.

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium RIO w Szczecinie



Helena Rokowska