

UCHWAŁA NR CVI/358/2012

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 26 lipca 2012 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Świerzno.

Na podstawie art. 13 pkt 1 w zw. z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w składzie:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Mieczysław Kus | – Przewodniczący |
| 2. Anna Suprynowicz | – Członek |
| 3. Józef Chodarczewicz | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Świerzno o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Świerzno w wysokości 2 600 000 zł (słownie złotych: dwa miliony sześćset tysięcy) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Świerzno,

negatywnie

opiniuje możliwość spłaty w latach 2012-2026 przedmiotowego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Świerzno wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z wnioskiem z dnia 5 lipca 2012 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2012-2026 kredytu zaciąganego przez Gminę Świerzno. Wniosek został przekazany Izbie w dniu 6 lipca 2012 r.

Kredyt jest zaciągany na podstawie uchwały XVII/123/2012 Rady Gminy Świerzno z dnia 29 czerwca 2012 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w roku 2012. W uchwale zostało określone, że zaciągany kredyt zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Świerzno.

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

1. Termin przekazania Gminie środków finansowych z wyżej wymienionego kredytu: w 2012 r. – 2 600 000 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: w 2012 r. – 0 zł, w 2013 r. – 50 000 zł, w 2014 r. – 10 000 zł, w 2015 r. – 10 000 zł, w 2016 r. – 100 000 zł,

w 2017 r. – 100 000 zł, w 2018 r. – 100 000 zł, w 2019 r. – 100 000 zł, w 2020 r. – 130 000 zł, w 2021 r. – 130 000 zł, w 2022 r. – 130 000 zł, w 2023 r. – 400 000 zł, w 2024 r. – 440 000 zł, w 2025 r. – 450 000 zł oraz w 2026 r. – 450 000 zł.

3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu, do wysokości: w 2012 r. – 52 000 zł, w 2013 r. – 208 000 zł, w 2014 r. – 204 000 zł, w 2015 r. – 203 200 zł, w 2016 r. – 202 400 zł, w 2017 r. – 194 400 zł, w 2018 r. – 186 400 zł, w 2019 r. – 178 400 zł, w 2020 r. – 170 400 zł, w 2021 r. – 160 000 zł, w 2022 r. – 149 600 zł, w 2023 r. – 139 200 zł, w 2024 r. – 107 200 zł, w 2025 r. – 72 000 zł oraz w 2026 r. – 36 000 zł.

W zakresie możliwości zadłużania 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 **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. **W okresie od 2014 r.** obowiązują zasady określone przepisami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach.

1. Okres do roku 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. Wymienionych ograniczeń nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Świerzno uchwalonej na okres lat 2012-2026 wynika, iż łączna kwota długu publicznego, w latach 2012-2013 **nie przekroczy** 60% prognozowanych dochodów budżetowych.

Kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu publicznego w latach 2012-2013 **nie przekroczy** 15 % prognozowanych dochodów budżetowych.

2. Okres od roku 2014:

Zgodnie z art. 243 ust. 1 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, zgodnie z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, 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 wieloletniej prognozy finansowej wynika, iż w latach 2016-2026 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, **natomiast przekroczy w latach 2014-2015.**

Uwzględniając odstępstwa od ograniczeń, o których mowa w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, w latach 2016-2026 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, **natomiast przekroczy w latach 2014-2015.**

Z powyższych względów prognozowane przez Gminę Świerżno 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. Natomiast w okresie lat 2014-2026 obciążenie budżetu, zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych należy uznać za niedopuszczalne.

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.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Mieczysław Kus