

UCHWAŁA NR CLXV/350/2011

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE

z dnia 21 czerwca 2011 r.

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

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 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, z 2009 r. Nr 157, poz. 1241 oraz z 2010 r. Nr 238, poz. 1578), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w składzie:

1. Mieczysław Kus – Przewodniczący
2. Anna Suprynowicz – Członek
3. Janusz Jarosz – Członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Golczewa o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Golczewo w wysokości 1 000 000 zł (słownie złotych: jeden milion) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu, postanawia

**pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2012-2013, natomiast

**negatywnie**

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2014-2016 na warunkach określonych we wniosku.

**Uzasadnienie**

Wniosek Burmistrza Golczewa z dnia 2 czerwca 2011 r. został przekazany Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 6 czerwca 2011 r., natomiast w dniach 15 oraz 20 czerwca 2011 r. zostały przekazane korekty informacji finansowej załączonej do przedmiotowego wniosku. Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Golczewo kredytu w wysokości 1 000 000 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Przedmiotowy kredyt jest zaciągany na podstawie uchwały Nr VII/38/11 Rady Miejskiej w Golczewie z dnia 12 maja 2011 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego w 2011 roku deficytu budżetu Gminy Golczewo. W uchwale zostało określone, że **zaciągany kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie plano-**

**wanego w 2011 roku deficytu budżetu z przeznaczeniem na dofinansowanie inwestycji związanych z budową kanalizacji sanitarnej w Gminie Golczewo.**

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 2011 r. – 1 000 000 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: w 2012 r. – 200 000 zł, w 2013 r. – 200 000 zł, w 2014 r. – 200 000 zł, w 2015 r. – 200 000 zł oraz w 2016 r. – 200 000 zł.
3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu, do wysokości: w 2011 r. – 0 zł, w 2012 r. – 100 000 zł, w 2013 r. – 90 000 zł, w 2014 r. – 80 000 zł, w 2015 r. – 66 000 zł oraz w 2016 r. – 50 000 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 (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. 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 przedłożonej przez Burmistrza Golczewa informacji finansowej, dotyczącej spłaty przedmiotowego kredytu, sporządzonej na okres lat 2011-2016, tj. całkowitej spłaty opiniowanego kredytu **zaciąganego na wyżej wymienionych warunkach fi-**

**nansowych** wynika, iż łączna kwota długu publicznego, w latach 2011-2013 **nie przekroczy** 60% prognozowanych dochodów budżetowych.

Kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym zobowiązań (z tytułu zaciągniętego długu publicznego i prognozowanego w roku 2011 jego zwiększenia oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń wraz z należnymi odsetkami) w roku 2011 **przekroczy** 15% prognozowanych dochodów budżetowych (wyniesie 16,38 %) natomiast w latach 2012-2013 nie przekroczy 15% prognozowanych dochodów budżetowych.

Uwzględniając odstępstwa od ograniczeń związanych ze środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu publicznego i prognozowanego zwiększenia zadłużenia w 2011 r. oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń wraz z należnymi odsetkami, bez spłaty zobowiązań związanych z przedmiotowymi środkami, w latach 2011-2013 **nie przekroczy** 15% prognozowanych dochodów budżetowych.

## 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 Golczewa informacji finansowej, dotyczącej spłaty przedmiotowego kredytu wynika, iż w latach 2014-2016 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z na-

leżnymi 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 **przekroczy** średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące.

Z powyższych względów, prognozowane przez Burmistrza Golczewa obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu w okresie lat 2011-2013, 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 2014-2016, spełnienie wskaźnika 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*