

UCHWAŁA NR CXII/367/2012

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE

z dnia 20 sierpnia 2012 r.

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

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. Anna Suprynowicz | – Przewodnicząca |
| 2. Mieczysław Kus | – Członek |
| 3. Józef Chodarczewicz | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Lipian o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2013-2022 **kredytu w kwocie 598 000 zł** (słownie: pięćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy złotych) zaciąganego na finansowanie rozchodów nieznajdujących pokrycia w dochodach roku 2012,

postanawia

negatywnie

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2013-2022 z powodu przekroczenia w latach 2012-2013 ustawowego progu zadłużenia wynikającego z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

UZASADNIENIE

Burmistrz Lipian wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z wnioskiem z dnia 7 sierpnia 2012 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2013-2022 kredytu w kwocie 598 000 zł zaciąganego na finansowanie rozchodów nieznajdujących pokrycia w dochodach roku 2012. Wniosek został przekazany Izbie w dniu 10 sierpnia 2012 r.

Podstawę do zaciągnięcia kredytu stanowi uchwała Nr XVII/148/2012 Rady Miejskiej w Lipianach z dnia 27 czerwca 2012 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu.

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

- 1) termin przekazania kredytu: 2012 rok,

- 2) harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: 2013 r. – 5 000 zł, 2014 r. – 3 000 zł, 2015 r. – 17 000 zł, 2016 r. – 30 000 zł, lata 2017 – 2021 po 55 000 zł oraz 2022 r. – 268 000 zł,
- 3) harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu: 2012 r. – 9 700 zł, 2013 r. – 38 550 zł, 2014 r. – 38 350 zł, 2015 r. – 37 240 zł, 2016 r. – 35 290 zł, 2017 r. – 31 720 zł, 2018 r. – 28 145 zł, 2019 r. – 24 570 zł, 2020 r. – 20 995 zł, 2021 r. – 17 420 zł oraz 2022 r. – 15 100 zł.

Przy wydawaniu opinii Skład Orzekający poddał również ocenie poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty długu. 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 z późn. zm.), **w okresie do 31 grudnia 2013 r.** obowiązują zasady określone przepisami art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. **Począwszy od 2014 roku** obowiązują zasady określone przepisami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący 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 spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i 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. Przy obliczaniu ww. wskaźnika, stosuje się wyłączenia, gdy dług zaciągnięto w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu UE lub z bezzwrotnej pomocy udzielonej przez państwa EFTA.

Z wieloletniej prognozy finansowej i zawartej w niej prognozie kwoty długu publicznego uchwalonej uchwałą Nr XVI/135/2012 Rady Miejskiej w Lipianach z dnia 24 maja 2012 r. wynika, iż w dalszym ciągu w kwocie długu (poz. 7) nie wykazuje się kwoty zobowiązań z tytułu wykupu przez bank wierzytelności, które zgodnie z § 3 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. Nr 298, poz. 1767), poprzedzonego rozporządzeniem z dnia 23 grudnia 2010 r. (Dz. U. Nr 252, poz. 1692) zaliczane są do kategorii „kredyty i pożyczki”. Konsekwencją powyższego są niewłaściwie wyliczone wskaźniki długu wynikające z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, które obowiązują do 2013 roku. Biorąc pod uwagę kwotę 8 161 764 zł z tytułu wykupu wierzytelno-

ści przez bank według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. oraz po uwzględnieniu corocznej spłaty w kwocie 627 828 zł łączna kwota długu Gminy wyniesie:

- na koniec 2012 r. 14 889 227 zł, co stanowi **85,80%** planowanych dochodów,
- na koniec 2013 r. 13 309 848 zł, co stanowi **82,61%** planowanych dochodów.

Oznacza to, że dług Gminy przekroczy ustawowy próg zadłużenia i tym samym nie zostanie spełniony warunek wynikający z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Z powyższych względów, prognozowane przez Gminę Lipiany obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu, **należy uznać za niedopuszczalne.**

Skład Orzekający negatywnie zaopiniował możliwość spłaty w latach 2013-2022 kredytu w kwocie 598 000 zł. **W świetle obowiązujących uregulowań prawnych Gmina nie ma możliwości zaciągania nowych zobowiązań, które będą generowały dług.** Równocześnie wskazuje się, że organy jednostki samorządu terytorialnego ponoszą odpowiedzialność za sytuację finansową jednostki, w tym za możliwość i celowość zaciągania zobowiązań wpływających na jej dług publiczny.

Natomiast łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy 15% prognozowanych dochodów budżetowych i będzie wynosiła: w 2012 r. – 13,07%, w 2013 r. – 9,01%.

Ponadto wieloletnia prognoza finansowa zawiera informację o kształtowaniu się w każdym roku objętym prognozą długu, relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Z symulacji wskaźników spłat zadłużenia, **obowiązujących od 2014 r.** wynika, że poziom spłaty zobowiązań Gminy w latach 2014 – 2022 będzie kształtował się poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat i tym samym spełni warunki określone w art. 243 cytowanej ustawy o finansach publicznych.

Ponadto Skład Orzekający zwraca uwagę na rozbieżności pomiędzy kwotami rozchodów z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek wynikającymi z uchwały Nr XVI/135/2012 Rady Miejskiej w Lipianach z dnia 24 maja 2012 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lipiany a sumą łącznych spłat wszystkich rat wykazanymi w przedmiotowym wniosku.

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

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Anna Suprynowicz