

**UCHWAŁA CLXXX/390/2011**

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 27 lipca 2011 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 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, z 2009 r. Nr 157, poz. 1241), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w składzie:

- |                        |                  |
|------------------------|------------------|
| 1. Anna Suprynowicz    | – Przewodnicząca |
| 2. Mieczysław Kus      | – Członek        |
| 3. Bogusław Staszewski | – Członek        |

rozpatrzył wniosek Burmistrza Lipian o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2013 – 2021 kredytu bankowego w kwocie 2 080 000 zł zaciąganego na finansowanie deficytu budżetowego oraz rozchodów nieznajdujących pokrycia w dochodach roku 2011 i ustalił, co następuje.

Wniosek Burmistrza Lipian z dnia 7 lipca 2011 r. został przekazany Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 11 lipca 2011 r. W dniu 21 lipca 2011 r. wpłynęła korekta informacji finansowej.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2 080 000 zł. Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Lipianach Nr VII/57/2011 z dnia 28 czerwca 2011 r.

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

- 1) termin przekazania kredytu: 2011 rok,
- 2) harmonogram spłaty rat kredytu: 2013 r. – 5 000 zł, 2014 r. – 10 000 zł, 2015 r. – 15 000 zł, 2016 r. – 15 000 zł, 2017 r. – 20 000 zł, 2018 r. – 25 000 zł, 2019 r. – 500 000 zł, 2020 r. – 700 000 zł oraz 2021 r. – 790 000 zł,
- 3) harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu przypadające na lata spłaty rat wynosi: 19 067 zł w 2011 r., 114 400 zł w 2012 r., 114 125 zł w 2013 r., 113 575 zł w 2014 r., 112 750 zł w 2015 r., 111 925 zł w 2016 r., 111 925 zł w 2017 r., 110 825 zł w 2018 r., 109 450 zł w 2019 r., 82 225 zł w 2020 r. oraz 44 275 zł w 2021 r.

Skład Orzekający dokonał analizy zdolności Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających ze spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek na podstawie przedłożonej przez Burmistrza Lipian „Informacji finansowej dotyczącej spłaty kredytu banko-



wego w kwocie 2 080 000 zł” oraz porównał dane liczbowe zawarte w przedmiotowej informacji z danymi wynikającymi ze sprawozdań będących w dyspozycji Izby i ustalił, co następuje.

Zgodnie z art. 121 ust. 7 w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241, Nr 219, poz. 1706, z 2010 r. Nr 96, poz. 620, Nr 152, poz. 1020, Nr 161, poz. 1078), **do 2013 roku** obowiązują wskaźniki zadłużenia, o których mowa w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, czyli wskaźniki 15% i 60%. Natomiast na podstawie przepisów z art. 121 ust. 2 ustawy - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych **od 2014 r.** będzie obowiązywał indywidualny wskaźnik wyznaczający dopuszczalny poziom zadłużenia (relacja wynikająca z przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych). Przy obliczaniu ww. wskaźników, 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 danych zawartych w przedłożonej informacji finansowej wynika, że **obowiązujące w latach 2011 – 2013** relacje dotyczące łącznej kwoty przypadających do spłaty w danym roku budżetowym zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu, po uwzględnieniu wyłączeń zobowiązań w związku z umową zawartą na realizację zadania z udziałem środków pochodzących z budżetu UE nie przekroczą 15% prognozowanych dochodów budżetowych i wyniosą 6,46% w 2011 r., 7,22% w 2012 r. i 7,99% w 2013 r. Podobnie łączna kwota długu publicznego nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów budżetowych i wyniesie 45,55% w 2011 r., 48,98% w 2012 r. i 50,04% w 2013 r.

Z symulacji wskaźników spłat zadłużenia, **obowiązujących od 2014 r.** wynika, że poziom spłaty zobowiązań Gminy w latach 2014 – 2025 będzie kształtował się poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat i tym samym spełni warunki określone w art. 243 cytowanej ustawy o finansach publicznych.

W świetle powyższego, prognozowane przez Gminę Lipiany obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu, zgodnie z art. 169 i art. 170 wymienionej ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych oraz z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przy założeniach zawartych w informacji finansowej należałoby uznać za dopuszczalne.

Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w Informacji finansowej sporządzonej przez Gminę w pozycji 38 „Dług na koniec roku” nie zostały uwzględnione kwoty zobowiązań z tytułu wykupu przez bank wierzytelności. W świetle obowiązującego od 1 stycznia 2011 r. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa (Dz. U. Nr 252, poz. 1692) ww. zobowiązania należą do kategorii „kredyty i pożyczki” i mają wpływ na poziom długu publicznego. Ponadto, począwszy od I kw. 2010 r. zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 2 Instrukcji sporządzania sprawozdań stanowiącej załącznik nr 9 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych (Dz. U. Nr 43, poz. 247) zobowiązania te



powinny być wykazywane w sprawozdaniu Rb-Z w części A. „Zobowiązania według tytułów dłużnych”, poz. E2 „Kredyty i pożyczki”.

Na podstawie przedłożonych Izbie sprawozdań Rb-Z za 2010 r. i za II kw. 2011 r. Skład Orzekający stwierdził, iż zobowiązania z tytułu wykupu przez bank wierzytelności nie były doliczone do kredytów i pożyczek, wykazane były natomiast w części D. „Uzupełniające dane o zobowiązaniach jednostek samorządu terytorialnego, wynikających z zawartych umów na okres dłuższy niż 6 miesięcy, o terminie płatności przypadającym w latach następnych” sprawozdania Rb-Z.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 30 grudnia 2010 r. Gmina posiadała zobowiązania z tytułu wykupu przez bank wierzytelności, zaliczane do długu publicznego, w kwocie 8 626 800 zł. Z przedmiotowego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w poz. V. wynika, że Gmina w latach 2011-2024 będzie spłacała corocznie kwotę 612 200 zł związaną z wykupem wierzytelności za budowę hali sportowo-rekreacyjnej w Lipianach.

Wobec powyższego, po uwzględnieniu powyższych danych, rzeczywiste zadłużenie Gminy wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykupu wierzytelności przez bank, po uwzględnieniu spłaty planowanych do zaciągnięcia w latach 2011 – 2013 kredytów wyniesie: 93,78% planowanych dochodów w 2011 r., 93,42% w 2012 r. i 93,85% w 2013 r.

Odnosząc się do powyższego wskaźnika zadłużenia wynikającego z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 121 ust. 7 w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) **Skład Orzekający wyraża opinię, iż w świetle obowiązujących uregulowań prawnych Gmina nie ma możliwości zaciągnięcia 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 zaciągnięcia zobowiązań wpływających na jej dług publiczny.

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*