

UCHWAŁA NR CXXXVI.332.2014

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 25 sierpnia 2014 r.

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

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.), w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113, z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Katarzyna Korkus | - Przewodnicząca |
| 2. Krystyna Goździk | - Członek |
| 3. Anna Suprynowicz | - Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Mieszkowic w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2014-2020 kredytu w kwocie 2 290 000 zł (słownie złotych: dwa miliony dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1 436 302 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów do kwoty 853 698 zł, postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2014-2020 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wniosek Burmistrza Mieszkowic z dnia 29 lipca 2014 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 1 sierpnia, a następnie skorygowany w dniu 14 sierpnia br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mieszkowice kredytu w kwocie 2 290 000 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1 436 302 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów do kwoty 853 698 zł.

Podstawą wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z przedmiotowym wnioskiem było upoważnienie do zaciągania kredytów i pożyczek udzielone Burmistrzowi w § 10 uchwały Nr XXXIV/274/2013 Rady Miejskiej w Mieszkowicach z dnia 19 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Mieszkowice na rok 2014.

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania Gminie kredytu: 2014 r.

2. Termin spłaty rat kredytu:

2016 r. – 600 000 zł

2017 r. – 490 000 zł

2018 r. – 509 000 zł

2019 r. – 550 000 zł

2020 r. – 141 000 zł

3. Termin spłaty odsetek:

2014 r. – 20 780 zł

2015 r. – 82 440 zł

2016 r. – 72 540 zł

2017 r. – 53 010 zł

2018 r. – 34 899 zł

2019 r. – 14 553 zł

2020 r. – 2 142 zł

Na podstawie cytowanej wyżej uchwały Skład Orzekający ustalił, że Rada Miejska w Mieszkowicach określiła limit zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego do kwoty 1 912 986 zł (§ 9 pkt 2 uchwały) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty - 853 698 zł (§ 9 pkt 3 uchwały), a przychody z tego tytułu zostały ujęte w budżecie na 2014 rok.

Możliwość obciążania budżetu spłatą zadłużenia reguluje art. 243 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym 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 nie może przekroczyć 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.

Ograniczenia, o którym mowa wyżej nie stosuje się do:

1) spłat rat 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, wraz z należnymi odsetkami,

- 1a) wykupów papierów wartościowych emitowanych 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, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
 - 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 (termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a).

Ograniczenia nie stosuje się także do wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, przyjętej uchwałą Nr XLI/347/2014 Rady Miejskiej w Mieszkowicach z dnia 24 lipca 2014 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Mieszkowice na lata 2014-2022, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanej pożyczki, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy Mieszkowice z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami nie będzie przekraczało maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych (w latach 2015-2016 po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń).

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2014-2020 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu realizacji dochodów oraz utrzymaniu wydatków na poziomie zbliżonym do przyjętego w wieloletniej prognozie finansowej.

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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Katarzyna Korkus

