

**UCHWAŁA NR CLIX.416.2013**

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 2 października 2013 r.

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

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 2012 r. poz. 1113), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w składzie:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Mieczysław Kus   | – Przewodniczący |
| 2. Katarzyna Korkus | – Członek        |
| 3. Anna Suprynowicz | – Członek        |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Dziwnowa o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2014-2020 kredytu zaciąganego przez Gminę Dziwnów w wysokości 4 000 000 zł (słownie złotych: cztery miliony) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych,

**pozytywnie**

opiniuje możliwość spłaty w latach 2014-2020 przedmiotowego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Dziwnowa wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z wnioskiem z dnia 27 września 2013 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2014-2020 kredytu zaciąganego przez Gminę Dziwnów. Wniosek został przekazany Izbie w dniu 30 września 2013 r..

Kredyt jest zaciągany na podstawie uchwały Nr XLII/525/2013 Rady Miejskiej w Dziwnowie z dnia 16 września 2013 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych. W uchwale zostało określone, że zaciągany kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych.

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 2013 r. – 4 000 000 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: w 2013 r. – 0 zł, w 2014 r. – 200 000 zł, w 2015 r. – 200 000 zł, w 2016 r. – 700 000 zł, w 2017 r. –

800 000 zł, w 2018 r. – 700 000 zł, w 2019 r. – 700 000 zł oraz w 2020 r. – 700 000 zł.

3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu, do wysokości: w 2013 r. – 25 600 zł, w 2014 r. – 152 400 zł, w 2015 r. – 144 780 zł, w 2016 r. – 137 160 zł, w 2017 r. – 110 490 zł, w 2018 r. – 80 010 zł, w 2019 r. – 53 340 zł oraz w 2020 r. – 26 670 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, z późn. zm.), **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, z późn. zm.). **W okresie od 2014 r.** obowiązują zasady określone przepisami art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.).

### 1. Okres do 31 grudnia 2013 r.:

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 wynika, że łączna kwota długu publicznego, w roku 2013 **nie przekroczy 60 %** prognozowanych dochodów budżetowych i wyniesie 38,1 %.

Kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu publicznego i prognozowanego zwiększenia zadłużenia oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń wraz z należnymi odsetkami w roku 2013 **nie przekroczy 15 %** prognozowanych dochodów budżetowych i wyniesie 5,8 %.

### 2. Okres od roku 2014:

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zw. z art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę 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 wieloletniej prognozy finansowej wynika, że **w latach 2014-2020** 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.

Z powyższych względów prognozowane przez Gminę Dziwnów obciążenie budżetu w roku 2013 spłatą zaciąganego kredytu, 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. Również w okresie lat 2014-2020 obciążenie budżetu, zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych należy uznać za dopuszczalne.

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*

