

UCHWAŁA NR CLXXXVII.410.2014

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE

z dnia 9 października 2014 r.

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

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. Mieczysław Kus - Członek
3. Anna Suprynowicz - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Chojny w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2021 kredytu w kwocie 2 500 000 zł (słownie złotych: dwa miliony pięćset tysięcy) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz pożyczek i kredytów, postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2015-2021 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wniosek Burmistrza Chojny z dnia 26 września 2014 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 2 października br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Chojna kredytu w kwocie 2 500 000 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz pożyczek i kredytów, zaciąganego na podstawie uchwały Nr XLV/388/2014 Rady Miejskiej w Chojnie z dnia 25 września 2014 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

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

1. Termin przekazania Gminie kredytu: październik 2014 r.
2. Termin spłaty rat kredytu:

2015 r. – 100 000,00 zł	2019 r. – 400 000,00 zł
2016 r. – 400 000,00 zł	2020 r. – 400 000,00 zł
2017 r. – 400 000,00 zł	2021 r. – 400 000,00 zł
2018 r. – 400 000,00 zł	
3. Termin spłaty odsetek (na podstawie zestawienia przekazanego przez Skarbnika Gminy w dniu 9 października 2014 r.):

2014 r. – 16 385,61 zł	2018 r. – 74 188,49 zł
2015 r. – 124 237,81 zł	2019 r. – 53 410,14 zł
2016 r. – 114 545,91 zł	2020 r. – 33 078,05 zł
2017 r. – 93 962,81 zł	2021 r. – 12 634,34 zł

Analizując przeznaczenie wnioskowanego kredytu Skład Orzekający uznał, iż znajduje on swoje odzwierciedlenie w uchwale Nr XXXVI/319/2013 Rady Miejskiej w Chojnie z dnia 30 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Chojna na rok 2014 (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian).

Na podstawie cytowanej uchwały ustalono, iż deficyt budżetowy Gminy na 2014 rok został zaplanowany w wysokości 6 525 720 zł, a jako źródła jego sfinansowania wskazano m.in. przychody pochodzące z tytułu zaciąganych kredytów. Ponadto, w budżecie Gminy na 2014 r. zaplanowano rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w łącznej wysokości 2 510 787 zł. Kredyt w kwocie 2 500 000 zł, przeznaczony na sfinansowanie deficytu oraz pokrycie ww. spłat, ujęto w planie przychodów budżetowych.

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 XLV/389/2014 Rady Miejskiej w Chojnie z dnia 25 września 2014 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Chojna na lata 2014-2021, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanej pożyczki, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy Chojna 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.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2014-2021 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