

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 25 listopada 2013 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu przez
Gminę Miasto Kołobrzeg**

Na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2012 r., poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz.885, ze zm.) -
Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- 1. Jolanta Włodarek - Przewodnicząca**
- 2. Helena Rokowska - Członek**
- 3. Ewa Wójcik - Członek**

uchwała, co następuje.

§ 1. Wniosek Prezydenta Miasta Kołobrzegu o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w latach 2014-2018, w planowanej wysokości **9 000 000,00 zł**, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów, których płatności przypadają w roku 2013, w tym wykup obligacji komunalnych serii E i F, **opiniuje pozytywnie.**

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Prezydenta Miasta Kołobrzegu pismem z dnia 18 listopada 2013 r. (doręczonym w dniu 20 listopada 2013 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 9 000 000,00 zł przez Gminę Miasto Kołobrzeg.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Miasta Kołobrzeg na 2013 r., po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 91/13 Prezydenta Miasta Kołobrzeg z dnia 18 listopada 2013 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 188 496 609,89 zł i wydatki w wysokości 185 064 935,94 zł. Planowana jest nadwyżka budżetu w 2013 r. w wysokości 3 431 673,95 zł. Jako źródło spłaty zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań długoterminowych zaplanowano przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 9 000 000,00 zł (pozycja 4.3 załącznika nr 1 uchwały Nr XXXVII/491/13 Rady Miasta z dnia 9 września 2013 r. w sprawie

zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Kołobrzeg na lata 2013-2031). W rozrachunkach zaplanowano wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 5 000 000,00 zł oraz spłaty otrzymanych w latach ubiegłych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 10 200 000,00 zł (kolumna 5.1 załącznika nr 1 uchwały Nr XXXVII/491/13).

Rada Miasta Kołobrzeg w dniu 10 października 2013 r. podjęła uchwałę Nr XXXVIII/506/13 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2013 r.

Zobowiązania Gminy na dzień 30 września 2013 r. (wg sprawozdania Rb-Z za okres od początku roku do dnia 30 września 2013 r.) wynosiły 62 755 250,42 zł, w tym: z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych 62 750 000,00 zł oraz z tytułu zobowiązań wymagalnych 5 250,42 zł.

Na podstawie sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30 września 2013 r. ustalono, że Gmina dokonała spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 10 150 000,00 zł.

Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie 2013 r. kredytów i pożyczek w kwocie 9 000 000,00 zł oraz dokonaniu spłat rat krajowych kredytów i pożyczek w wysokości 15 200 000,00 zł, dług Gminy na dzień 31.12.2013 r. wyniesie 66 700 000,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 35,59% planowanych dochodów Gminy na 2013 r. Z dokumentów przedłożonych Izbie, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2013-2031 wynika, że stosunek zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączenia, o którym mowa w przepisach art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.), stanowić będzie **24,92%**. Zatem spełniony zostanie wymóg sformułowany w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, co do zadłużenia jednostki (**dopuszczalny wskaźnik – 60 %**).

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym kształtowania się dochodów budżetu w latach 2013-2031, wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz planowanych w 2013 r. do zaciągnięcia kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w stosunku do dochodów, kształtować się będzie w 2013 r. na poziomie **12,13%**, zaś po uwzględnieniu wyłączeń – **6,80%**. Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w 2013 r. łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami po uwzględnieniu wyłączeń, **nie przekroczy 15 %** planowanych dochodów budżetu Gminy, a więc wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 ustawy – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, zostanie spełniony.

Na podstawie załącznika nr 1 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Kołobrzeg na lata 2014-2031 przedłożonej Radzie Miasta wraz z projektem uchwały budżetowej na 2014 r. przez Prezydenta Miasta Kołobrzeg w dniu 15 listopada 2013 r., zawierającego wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, można zauważyć, że w latach 2014-2031 relacja wynikająca z ww. przepisu kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Srednia arytmetyczna z 3 lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art.243 ustawy o fin.pub.	8,05%	8,81%	9,13%	10,68%	10,64%	12,17%	12,60%	12,77%	12,66%	13,40%	14,00%	14,47%	16,02%	16,40%	16,67%	16,68%	16,68%	16,68%
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki)	7,17%	8,33%	8,31%	8,38%	8,14%	1,56%	1,27%	1,12%	1,06%	1,03%	1,14%	0,64%	0,64%	0,64%	0,64%	0,63%	0,64%	0,00%

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Skład Orzekający ustalił, że w poszczególnych latach (począwszy od 2014 r. do 2031 r.) powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie.

Skład Orzekający RIO pozytywnie zaopiniował prawidłowość planowanej kwoty długu na podstawie projektu uchwały przedłożonej przez Prezydenta Miasta wieloletniej prognozy finansowej na lata 2014-2031 oraz możliwość sfinansowania spłaty zaciągniętych wcześniej zobowiązań długoterminowych. Brak jest więc przeszkód prawnych i finansowych do zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu jest finansowo i ekonomicznie uzasadnione. Z powyższych względów wydano opinię jak w sentencji.

Na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Członek Kolegium RIO w Szczecinie

Jolanta Modarek
Jolanta Modarek