

UCHWAŁA Nr IV.0031– 5/09



składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 11 marca 2009 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Stawiski

Na podstawie art. 13 pkt. 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych /tekst jedn. z 2001 r. – Dz.U. Nr 55, poz. 577, z późn. zm./,

skład orzekający w osobach:

- | | |
|-----------------------|------------------|
| 1. Wanda Orłowska | – przewodniczący |
| 2. Krystyna Domańska | – członek |
| 3. Elżbieta Sutkowska | – członek |

Po rozpatrzeniu pisma Burmistrza Stawisk z dnia 03 marca 2009 roku, Nr RF: 3014/1/09 w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 4.334.329 zł.

uchwała co następuje:

I. Skład Orzekający przeanalizował spełnienie wymogów formalno – prawnych na podstawie przedłożonych materiałów tj. Uchwał Rady Miejskiej w Stawiskach z dnia 26 lutego 2009 roku Nr XLII/166/09 w sprawie zmian w budżecie gminy na 2009 rok oraz Nr XLII/167/09 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.334.329 zł. Z dokonanej analizy wymienionych materiałów wynika, że wnioskowana kwota kredytu stanowi źródło finansowania zadań w ramach budżetu Gminy na 2009 rok i przeznaczona zostanie na:

- spłatę rat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich – 678.230 zł.,
- zadanie inwestycyjne „Przebudowa ulic na terenie miasta Stawisk” – 1.325.870 zł.,
- zadanie inwestycyjne „Przebudowa nawierzchni na drogach Borzykowo, Skroda Mała, Chmielewo w kierunku Sokolichy, Poryte ul. Strażacka, Rogale” – 583.229 zł.,
- zadanie inwestycyjne „Przebudowa drogi powiatowej nr 1856 B Poryte Szlacheckie, Hipolitowo, Budy Poryckie – Budy Stawiskie do drogi krajowej nr 61 na odcinku o długości 6,828 km.” – 1.213.000 zł.,
- zadanie inwestycyjne „Moje boisko – Orlik 2012” – 534.000 zł.

Budżet Stawisk na dzień 26 lutego 2009 roku wykazuje:

- | | |
|-------------------------------|----------------------|
| • dochody w wysokości | – 16.423.631,00 zł., |
| • wydatki w wysokości | – 20.079.730,00 zł., |
| • deficyt budżetu w wysokości | – 3.656.099,00 zł. |

Deficyt budżetowy zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

II. Zgodnie z przedłożonymi materiałami – załącznik Nr 6 do uchwały Nr XLII/166/09 Gmina zwiększyła przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu o kwotę 56.099 zł., tj. do wysokości 4.334.329 zł., a rozchody pozostawiła w tej samej wysokości tj. 678.230 zł.

III. Z przedłożonej „Prognozy kwoty długu na dzień 31 grudnia 2009 roku” – załącznik Nr 7 do uchwały Nr XLII/166/09 wynika, że:

- Gmina nie udzielała poręczeń,
- Gmina posiadała zadłużenie na dzień 31 grudnia 2008 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczki w wysokości 6.186.547 zł.,
- planowany do zaciągnięcia w 2009 roku kredyt długoterminowy w wysokości 4.334.329. zł. Gmina będzie spłacała do 2019 roku.

Spłata kredytów i pożyczki zaciągniętych w latach ubiegłych i kredytu planowanego do zaciągnięcia w bieżącym roku obciąży budżet gminy do 2019 roku. Na rok budżetowy do spłaty przypadają raty kapitałowe w kwocie 678.230 zł. i odsetki w wysokości 321.179 zł. oraz kredyt w rachunku bieżącym w kwocie 400.000 zł.

Spłata rat całego zadłużenia Gminy wraz z odsetkami w stosunku do planowanych dochodów wyniesie:

- w 2009 roku – 6,09 %,
- w 2010 roku – 10,35 %,
- w 2011 roku – 9,60%,
- w 2012 roku – 8,92 %,
- w 2013 roku – 8,27 %,

zatem nie przekroczy ustawowego wskaźnika spłaty zadłużenia, tj. 15 % planowanych na te lata dochodów budżetowych i spełni wymóg art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W trakcie analizowanego okresu przewiduje się zmianę stanu zadłużenia, w związku z planowanym zaciągnięciem kredytów w ogólnej wysokości 4.734.329 zł., /w tym kredyt długoterminowy w kwocie 4.334.329 zł., oraz w rachunku bieżącym w kwocie 400.000 zł./ oraz planowaną spłatą w wysokości 1.078.230 zł. /w tym kwota: 478.230 zł. spłaconych rat kredytów, 200.000 zł. spłaconej pożyczki, 400.000 zł. spłaconego kredytu w rachunku bieżącym/.

Środki na spłatę rat zostały uwzględnione w planie przychodów i rozchodów. Łączna kwota przypadających na rok bieżący spłat rat kredytów i pożyczki wraz z należnymi od nich odsetkami wynosi 999.409 zł. i w stosunku do planowanych dochodów stanowi 6,09 %, /uwzględniając kredyt w rachunku bieżącym – 1.399.409 zł., wskaźnik wynosi 8,52 %/, nie przekracza więc maksymalnego limitu do 15 % określonego w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Analiza sytuacji finansowej gminy w latach następnych nie wskazuje na zagrożenie przekroczenia ustawowego limitu również w kolejnych latach. Prognoza budżetów gminy i spłaty zobowiązań do roku 2019, załączona do przedmiotowej uchwały, ustala szacunkowe kwoty dochodów i wydatków budżetowych oraz uwzględnia w rozbiu na poszczególne lata spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych przez gminę do końca minionego roku, planowanych na rok bieżący w kwocie 4.334.329 zł przyjętych do prognozy oraz w wysokości 400.000 zł. w rachunku bieżącym.

Jeśli określona szacunkowo sytuacja finansowa spłaty zadłużenia nie ulegnie niekorzystnym zmianom, to nie powinno zaistnieć zagrożenie naruszenia warunków określonych w art. 169 ust. 1 i art. 170 ustawy o finansach publicznych.

Zadłużenie gminy na koniec 2009 roku prognozowane jest na kwotę 9.842.646 zł. i stanowi 59,93 % planowanych dochodów, **wprawdzie nie przekroczy maksymalnego limitu 60% określonego w art. 170 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, ale niebezpiecznie się do niego zbliży.**

W kolejnych latach wskaźnik będzie powoli ale systematycznie malał, by jeszcze w 2011 roku stanowić 43,59 % planowanych dochodów.

Limity zadłużenia i jego spłaty określone art. 169 i 170 ustawy o finansach publicznych zgodnie z przedłożoną prognozą nie zostaną przekroczone w 2009 roku i latach następnych. Tak więc gmina spełnia warunki ustawowe dotyczące możliwości zaciągnięcia i spłaty długu w planowanej wysokości.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że **poziom omówionych wskaźników nie gwarantuje bezpieczeństwa finansowego Gminy.** Nie można pominąć faktu, że wskaźniki zarówno zadłużenia ogółem jak i spłaty, zostały wyliczone w oparciu o szacunkowe wartości, tym bardziej, należy zaznaczyć, że istnieje ryzyko że Gmina może nie być w stanie spłacić kredytu w rachunku bieżącym, a wtedy wskaźnik zadłużenia wyniesie 62,37 % i **tym samym przekroczy ustawowy limit.**

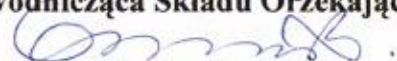
Praktyka wskazuje, że **zadłużenie zbliżone już do 40 % dochodów**, w jednostkach o podobnej wielkości budżetów, stwarza poważne problemy finansowe, z utratą płynności finansowej łącznie.

Biorąc powyższe pod uwagę, skład orzekający stwierdza, iż opinia o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Gminy Stawiski na 2009 rok **jest pozytywna jedynie w kontekście spełnienia prawnych limitów.** Spełnienie wymogów ustawowych /art. 169 ust. 1 i art. 170 ustawy o finansach publicznych/ **nie warunkuje jednak zdolności jednostki do spłaty zobowiązań**, które zależą od konkretnego przypadku i związane są z rzeczywistą płynnością finansową kredytowanej jednostki samorządu terytorialnego.

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Wanda Orlowska