

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Szczecinie
z dnia 02 listopada 2010 roku

w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę

Karlino spłaty wcześniejszej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz 577 i Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703, z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565 i Nr 249, poz. 2104 oraz z 2009 r. Nr 157, poz. 1241) – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

Helena Rokowska
- przewodnicząca
Ewa Wójcik
- członek
Bogusław Staszewski
- członek

uchwała co następuje:

Gmina Karlino posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu bankowego w wysokości 1.065.000,00 złotych na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Na podstawie legitymacji art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych Burmistrz Karlina zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę –zobowiązania z tytułu kredytu.

Skład Orzekający RIO w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie po przeanalizowaniu materiałów źródłowych, dających podstawę prawa do zaciągnięcia kredytu w wysokości 1.065.000,00 złotych (słownie: jeden milion sześćdziesiąt pięć tysięcy złotych) oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy przedstawia opinię o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

- a. art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 z późn. zm.), a mianowicie podjęcie przez Radę Miejską uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na 2010 rok, a także uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- b. art. 89 i art. 91, w związku z art. 33-39 i art. 86 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240) oraz art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

2. kondycje finansową Gminy wynikającą z analizy:
 - wykonania budżetu w latach ubiegłych,
 - prognozy dochodów gminy w zakresie spłaty zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu,
 - obciążeń wynikających z tytułu wcześniejszej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
 - zdolność finansowania deficytu i prognozy kwoty długu publicznego.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Gminę materiałów Skład Orzekający stwierdził, że: Podstawę do wystąpienia Gminy z wnioskiem o udzielenie kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 1.065.000,00 złotych stanowiła uchwały Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 września 2010 roku Nr LIII/473/10 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego. Uchwała powyższa była przedmiotem badania Kolegium Izby i od strony formalno-prawnej nie budzi zastrzeżeń.

Burmistrz dysponuje podstawą prawną do ubiegania się o powyższy kredyt. Zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami wynoszą łącznie 18.851.447,00 złotych według stanu na 31 grudnia 2009 roku, Spłata rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami łącznie z zobowiązaniami związanymi z przyzręczonymi środkami z Funduszy strukturalnych oraz Funduszu Spójności Unii Europejskiej stanowi od 10,02 % w 2010 roku do 15,49 % w 2011 r., 11,81 % w 2012 r., 12,61 % w 2013 r., 11,57 % w 2014 r., 10,99 % w 2015 r., 10,36 % w 2016 r., 9,61 % w 2017 r., 4,64 % w 2018 r., 4,17 % w 2019 r. i 3,22 % w 2020 r., 1,49 % w 2021 r., 1,45 % w 2022 r., 1,33 % w 2023 r., 0,91 % w 2024 roku planowanych w latach od 2010 r. do 2024 r. dochodów, przy założeniu, że Gmina oprócz w/w kredytu nie zaciągnie jeszcze dodatkowych zobowiązań.

1. Realizacja budżetu Gminy w 2009 roku przebiegała w granicach wielkości przyjętych do planu. Uchwalony budżet, po uwzględnieniu zmian w ciągu roku, wykonany został po stronie dochodów w 81,5 %.

2. Przedstawiona przez Gminę prognoza dochodów w poszczególnych latach, tj. na okres spłaty wnioskowanego kredytu wskazuje, że wskaźnik spadku dochodów wynosi 6,2 % w 2011 r. w porównaniu do 2010 roku i 10,2 % w 2013 roku w porównaniu do 2012 roku. Natomiast w pozostałych latach planuje się wzrost dochodów w granicach 4,8 % w porównaniu do roku poprzedniego.

3. Łączna kwota długu publicznego Gminy w 2009 roku stanowi łącznie ze środkami z Funduszy strukturalnych oraz Funduszu Spójności Unii Europejskiej 61,16 % dochodów, natomiast w 2010 roku 54,95 %, w 2011 roku 48,30 %, w 2012 roku 42,45 %, w 2013 roku 40,18 %, w 2014 roku 31,67 %, w 2015 roku 23,52 %, w 2016 r. 15,84 %, w 2017 r. 8,74 %, w 2018 r. 5,71 %, w 2019 r. 3,04 %, w 2020 r. 1,26 %, w 2021 r. 0,80 %, w 2022 r. 0,38 %.

Rada Miejska w Karlinie uchwałą nr XLIV/393/09 z dnia 30 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karłino na rok 2010 ustaliła wielkość planowanych przychodów na 2010 r. w wysokości 8.447.578,00 zł, w tym:

- z tytułu zaciągniętych kredytów – 5.287.410,00 zł,
- z tytułu zaciągniętych pożyczek - 794.250,00 zł,
- z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – 2.365.918,00 zł

Uchwałą Rady Miejskiej Nr XLVIII/421/10 z dnia 26 marca 2010 r. w sprawie zmian budżetu na 2010 rok uległa zmianie kwota przychodów do wysokości 9.416.364,39 zł, w tym:

- z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na rynku krajowym - 5.102.891,00 zł,
- z tytułu zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE - 4.041.584,00 zł,
- wolnych środków 271.889,39 zł.

Natomiasz uchwałą Rady Miejskiej Nr LIII/472/10 z dnia 29 września 2010 r. w sprawie zmian budżetu na 2010 rok uległa zmianie kwota przychodów do wysokości 8.790.494,67 zł, w tym:

- z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na rynku krajowym - 4.688.200,00 zł,
- z tytułu zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE - 3.830.405,28 zł,
- wolnych środków 271.889,39 zł.

Powyższe dane wskazują, że nie zaistnieje zagrożenie naruszenia warunków określonych w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez j.s.t. porceń wraz z należnymi w danym roku odsetkami, nie przekroczą granicy 15% prognozowanych na te lata dochodów Gminy oraz, że nie zaistnieje zagrożenie naruszenia granicy łącznej kwoty długu publicznego tj. 60% dochodów jednostki w poszczególnych latach. Zgodnie z art. 170 w/w ustawy w trakcie roku budżetowego dług j.s.t. nie może przekroczyć 60 % planowanych na koniec każdego kwartalu dochodów tej jednostki, a na koniec roku łączna kwota długu nie może przekroczyć 60 % wyznaczonych dochodów tej jednostki w tym roku budżetowym.

Spełnienie warunków art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w praktyce nie warunkuje zdolności jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań stanowiących jedynie prawne limity, które zależnie od konkretnego przypadku są w mniejszym lub większym stopniu związane z rzeczywistą zdolnością kredytową jednostki samorządu terytorialnego.

Wyżej wymienione przepisy zachowują moc do 31 grudnia 2013 r. na mocy art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241). Do niniejszej opinii nie mają zastosowania przepisy art. 243 i 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240).

Skład Orzekający RIO przypomina, że przy określaniu w przyszłej umowie wysokości opreczentowania kredytu należy przestrzegać zasad określonych w art. 92 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Dotyczy to w szczególności obowiązku ponoszenia przez jednostkę samorządu terytorialnego kosztów obsługi kredytu co najmniej raz do roku jak i niedopuszczalnej kapitalizacji odsetek. W związku z powyższym nie jest możliwe w przyszłej umowie kredytowej, z wybranym w trybie ustawy o zamówieniach publicznych bankiem, wpisywanie klauzuli, które nałożą na gminę obowiązek ponoszenia kosztów obsługi kredytu, tj. odsetek „za określony okres z góry” lub ustalanie zasady ich naliczania na zasadzie „procentu składanego”.

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


Helena Rokowska