

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Szczecinie

z dnia 28 maja 2010 roku

w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Karlino kredytu bankowego na finansowanie działań ze środków Unii Europejskiej – termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej

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 1.383.214,00 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 prawną do zaciągnięcia kredytu w wysokości 1.383.214,00 złotych (słownie: jeden milion trzysta osiemdziesiąt trzy tysiące dwieście czterdzieści złotych) oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy przedstawia opinię o możliwości spłaty kredytu.

1. Spełnienie wymogów formalno – prawnych wynikających z:
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 finansowa Gminy wynikająca z analizy:

- wykonania budżetu w latach ubiegłych,
- prognozy dochodów gminy w zakresie spłaty zobowiązań z tytułu wniósłowanego kredytu,
- obciążen wynikających z tytułu wcześniejszych zobowiązań 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 1.383.214,00 złotych stanowiła uchwała Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 30 kwietnia 2010 roku Nr XLVIII/445/10 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego.

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. Natomiast zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na 31 marca br. wynoszą 18.429.388,00 złotych.

Spłata rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami łącznie z zobowiązaniami związanymi z przyzreeczonymi środkami z Funduszy strukturalnych oraz Funduszu Spójności Unii Europejskiej stanowi od 10,17% w 2010 roku do 15,91% w 2011 r., 11,81% w 2012 r., 12,72% w 2013 r., 11,73% w 2014 r., 11,15% w 2015 r., 10,37% w 2016 r., 9,75% w 2017 r., 4,92% w 2018 r., 4,32% w 2019 r. i 3,35% w 2020 roku planowanych w latach od 2010 r. do 2020 r. dochodów, przy założeniu, że Gmina oprócz w/w kredytów 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 wniósłowanego kredytu wskazuje, że wskaźnik spadku dochodów wynosi 10,2% w 2013 r. w porównaniu do 2012 roku, Natomiast w pozostałych latach planuje się wzrost dochodów od 1,0% do 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 61,06%, w 2011 roku 49,63%, w 2012 roku 43,71%, w 2013 roku 41,47%, w 2014 roku 32,73%, w 2015 roku 24,39%, w 2016 r. 16,66%, w 2017 r. 9,38%, w 2018 r. 6,07%, w 2019 r. 3,25%, w 2020 r. 1,35%.

Rada Miejska w Karlinie uchwałą nr XLIV/393/09 z dnia 30 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karolino na rok 2010 ustaliła wielkość planowanych przychodów na 2010 r. w wysokości 8.447.578,00 zł, w tym:
- z tytułu zaciągniętych pożyczek - 794.250,00 zł,
- z tytułu zaciągniętych kredytów - 5.287.410,00 zł,
- z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE - 2.365.918,00 zł

Natomiasz 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,
- wolne środki pieniężne - 271.889,39 zł.

Powyższe dane wskazują, że na koniec 2009 roku został naruszony art. 170 ustawy o finansach publicznych, gdyż zadłużenie gminy wyniosło 61,16 %, przy dopuszczalnym 60,0 %.

Powyższe dane wskazują, że nie zaistniało zagrożenie naruszenia warunków określonych w art. 169 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. poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami, nie przekroczą granicy 15% prognozowanych na te lata dochodów Gminy.

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 % wykonanych dochodów tej jednostki w tym roku budżetowym.

Spełnienie warunków art. 169 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 zależą od konkretnego przypadku są w mniejszym lub większym stopniu związane z rzeczywistą zdolnością kredytową jednostki samorządu terytorialnego.

Skład Orzekający RIO przypomina, że przy określaniu w przyszłej umowie wysokości oprocentowania kredytu należy przestrzegać zasad określonych w art. 92 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Dotyczy to w szczególności obowiązków 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 wybraniem w trybie ustawy o zamówieniach publicznych bankiem, wpisywanie klauzuli, które nałożą na gminę obowiązek ponoszenia kosztów obsługi kredytu, tj. odsetek „za określony okres” 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

