

UCHWAŁA NR XLV/169/Z/12

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE

z dnia 18 kwietnia 2012 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę
Karlino na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. 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, Nr 249, poz. 2104, z 2009 r. Nr 157,
1241 oraz z 2010 r. Nr 238, poz. 1578), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z
dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240
z późn. zm.) - Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w
osobach:

1. Helena Rokowska - Przewodnicząca
2. Ewa Wójcik - Członek
3. Bogusław Staszewski - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu
zaciąganego przez Gminę Karlino w wysokości 3.862.264,00 zł (słownie złotych: trzy
miliony osiemset sześćdziesiąt dwa tysiące 264 zł) przeznaczzonego na pokrycie
planowanego deficytu budżetu, postanawia:

**pozytywnie - zaopiniować możliwość spłaty w latach 2013-2026 przedmiotowego
kredytu na warunkach określonych we wniosku.**

Uzasadnienie

Wniosek Burmistrza Karlina został przekazany Regionalnej Izbie Obrachunkowej w
Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 11 kwietnia 2012 r. Wniosek
dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Karlino w wysokości
3.862.264,00 zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu.
Przedmiotowy kredyt jest zaciągany na podstawie uchwały Nr XX/198/12
Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 28 marca 2012 r. w sprawie zaciągnięcia
długoterminowego kredytu bankowego.

We wniosku określono poniższe warunki otrzymania i spłaty kredytu, które
zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania Gminie środków finansowych z wyżej wymienionego
kredytu: w 2012 r. - 3.862.264,00 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: w 2017 r. -
62.264,00,00 złotych, w 2018 r. - 273.458,00 zł, w 2019 r. - 626.542,00 zł,
w 2020 r. - 700.000,00 zł, w 2021 r. - 1.10.000,00 zł, w 2022 r. -
1.100.000,00 złotych.

3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu, do wysokości: w 2012 r. – 135.179,00 zł, w 2013 r. – 270.358,00 zł, w 2014 r. – 270.358,00 zł, w 2015 r. – 270.358,00 zł, w 2016 r. – 270.358,00 zł, w 2017 r. – 270.358,00 zł, w 2018 r. – 266.000,00 zł, w 2019 r. – 246.858,00 zł, w 2020 r. – 203.000,00 zł, w 2021 r. – 154.000,00 zł, w 2022 r. – 77.000,00 złotych.
4. W zakresie możliwości zadłużana się jednostek samorządu terytorialnego, zgodnie z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 i Nr 219, poz. 1706 oraz z 2010 r. Nr 96, poz. 620, Nr 108, poz. 685, Nr 152, poz. 1020 i Nr 161, poz. 1078) w okresie do 31 grudnia 2013 r. obowiązują zasady określone przepisami art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 i Nr 169, poz. 1420, z 2006 r. Nr 45, poz. 319, Nr 104, poz. 708, Nr 170, poz. 1217 i 1218, Nr 187, poz. 1381 i Nr 249, poz. 1832, z 2007 r. Nr 82, poz. 560, Nr 88, poz. 587, Nr 115, poz. 791 i Nr 140, poz. 984, z 2008 r. Nr 180, poz. 1112, Nr 209, poz. 1317, Nr 216, poz. 1370 i Nr 227, poz. 1505 oraz z 2009 r. Nr 19, poz. 100, Nr 62, poz. 504, Nr 72, poz. 619, Nr 79, poz. 666 i Nr 161, poz. 1277).

I. Okres lat 2011-2013:

Zgodnie z art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu publicznego oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielenia porceh wraz z należnymi odsetkami nie może przekraczać 15% dochodów planowanych na dany rok budżetowy, a łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 60% wykonanych dochodów.

Z przedłożonej przez Burmistrza Karlina informacji finansowej, dotyczącej spłaty przedmiotowego kredytu, sporządzonej na okres lat 2010-2025, tj. całkowitej spłaty opiniowanego kredytu zaciąganego na wyzeł wymienionych warunkach finansowych wynika, iż łączna kwota długu publicznego, w latach 2012-2013 nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów budżetowych. W poszczególnych latach wymieniony wskaźnik łącznej kwoty długu na koniec roku budżetowego do dochodów będzie wynosił: w 2012 r. – 54,53 %, w 2013 r. – 59,17 %, po odjęciu zobowiązań wynikających z art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 odpowiednio w 2012 r. – 46,59 %, w 2013 r. – 55,53 %.

Kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu publicznego i prognozowanego w roku 2012 zwiększenia zadłużenia w latach 2012-2013 nie przekroczy 15% prognozowanych dochodów budżetowych i wyniesie odpowiednio: w 2012 r. – 8,89 %, w 2013 r. – 13,19 %, po uwzględnieniu art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 w 2012 r. – 6,63 %, w 2013 r. – 7,91 %.

Z przedłożonej przez Burmistrza informacji finansowej dotyczącej spłaty przedmiotowego kredytu wynika, iż w latach 2012-2013 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów

wartościowych emitowanych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu **nie przekroczy** 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. **Z powyższych względów, prognozowane przez Burmistrza obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu w okresie lat 2012-2013, zgodnie z art. 169 oraz art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. -Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, należy uznać za dopuszczalne.**

2. Okres od roku 2014:

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym 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 przekroczy średnią arytmetyczną 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.

Wyżej wymienionego ograniczenia nie stosuje się do:

- 1) wykupów papierów wartościowych, spłat 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, z wyłączeniem odsetek od tych zobowiązań,
- 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.
Z przedłożonej przez Burmistrza informacji finansowej dotyczącej spłaty przedmiotowego kredytu wynika, iż w latach 2012-2026 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń

oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy 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. Z powyższych względów, prognozowane przez Burmistrza obciążenie budżetu splotą zaciąganego kredytu w okresie lat 2012-2013, zgodnie z art. 169 oraz art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. -Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, należy uznać za dopuszczalne. Również w okresie lat 2014- 2026, spełnienie wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, należy uznać za dopuszczalne

Skład Orzekający zauważa, iż ujęte w WPF wskaźniki ustalone zostały z uwzględnieniem przyjętego przez Radę Miejską w w/w uchwale założenia, iż po roku nie 2013 będą zaciągane nowe zobowiązania wpływające na dług Gminy, a realizacja dochodów będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych.

Stąd Skład Orzekający wskazuje na potrzebę stałego monitorowania – przez organ wykonawczy gminy – stopnia wykonania budżetu oraz stan długu i jego spłaty.

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
Członek Kolegium RIO w Szczecinie
Helena Rokowska