

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 27 września 2016 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Karlino

Na podstawie art. 13 pkt 1 w zw. z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz.561, ze zm.), **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie**, w osobach:

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

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza o wydanie opinii o możliwości spłaty w 2017 roku kredytu w kwocie 2 424 740,00 zł (słownie: dwa miliony czterysta dwadzieścia cztery tysiące siedemset czterdzieści złotych) zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, postanawia:

Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w 2017 roku na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Burmistrz Karlina wnioskiem z dnia 5 września 2016 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w 2017 roku zaciąganego przez Gminę kredytu w kwocie 2 424 740,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 24 sierpnia 2016 r.: Nr XXIII/183/16 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania kredytu: 2016 rok.
2. Termin spłaty kredytu

spłata podstawowych rat:

2016 r. – 0,00 zł
2017 r. – 2 424 740,00 zł

odsetki:

6 469,00 zł
47 903,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2 424

740,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy związanej z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami.

Przy wydawaniu opinii Skład poddał również ocenie poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań mających wpływ na poziom długu.

Na podstawie budżetu Gminy na 2016 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2025 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr XVI/134/15 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karolino na rok 2016 ustalono:

- nadwyżkę budżetową w kwocie 2 750 032,04 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych.

- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na: pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do kwoty 4 000 000,00 zł,

Natomiast uchwałą Nr XXIII/181/16 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 24 sierpnia 2016 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karolino na rok 2016 ustalono:

- deficyt budżetowy w kwocie 188 150,48 zł, która zostanie sfinansowany z wolnych środków

- przychody z tytułu kredytów w kwocie 2 424 740,00 zł,

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytów mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2016 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr XVI/137/15 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karolino na lata 2016-2025 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2016 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu, co jest wymagane przepisem art. 229 ustawy o finansach publicznych.

3) z prognozy kwoty długu stanowiącej część ww. wieloletniej prognozy finansowej wynika, że:

- w latach 2016-2025 poziom spłaty zobowiązań będzie kształtował się poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat i tym samym spełni warunki określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący 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 spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i 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.

Relacje wynikające z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu przedstawia poniższa tabela:

Rok	Planowana łączna spłata zobowiązań	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o wyk. roku poprzedzającego rok budżetowy)
2016	3,78%	5,47%	6,09%
2017	6,15%	6,21%	6,84%

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w 2017 roku należy **uznać za dopuszczalne**, przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Od opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Helena Rokowska

