

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie
z dnia 16 października 2012 roku**

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Karlino na spłatę wcześniej zaciąganych zobowiązań

Na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 roku Nr 157, poz.1240) w związku z art. 19 ust.2 i art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2001 roku Nr 55, poz.577 z późn. zm.) - Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

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

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Karlina o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Karlino w wysokości 1.078.590,00 zł, na spłatę wcześniej zaciąganych zobowiązań, postanawia:

Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty w latach 2013 – 2022 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku

UZASADNIENIE

Wniosek Burmistrza Karlina z dnia 04 października 2012 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 08 października 2012 r. Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Karlino kredytu w wysokości 1.078.590,00 zł zaciąganego na podstawie uchwały Nr XXV/243/12 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 26 września 2012 roku 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. We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia i spłaty kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1.termin przekazania Gminie środków finansowych z wyżej wymienionego kredytu: 2012 r.-1.078.590,00 zł

2.harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: 107.859,00 zł w 2013 roku, 107.859,00 zł w 2014 roku, 107.859,00 zł w 2015 roku, 107.859,00 zł w 2016 roku, 107.859,00 zł w 2017 roku. 107.859,00 zł w 2018 roku, 107.859,00 zł w 2019 roku, 107.859,00 zł w 2020 roku, 107.859,00 zł w 2021 roku, 107.859,00 zł w 2022 roku.

3.harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu przypadające na lata spłaty rat w wysokości :3.572,00 zł w 2012 r.;76.688,00 ,00 zł w 2013 roku. : 69.019,00 zł w 2014 r.; 61.350,00 zł w 2015 roku, 53.681,00 zł w 2016 r.; 46.012,00 zł w 2017 roku, 38.343,00 zł w 2018 r.;30.674,00 ,00 zł w 2019 roku 23.005,00 zł w 2020 r.;15.336,00 zł w 2021 roku, 7.667,00 zł w 2022 r.;

Na podstawie przedłożonej przez Burmistrza Karlina Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na okres spłaty łącznej kwoty długu publicznego Gminy, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu **zaciąganego na wyżej wymienionych warunkach finansowych**, Skład Orzekający pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty zaciąganego kredytu. Roczne obciążenie budżetu Gminy Karlino z tytułu łącznej kwoty długu publicznego (w tym zaciąganego kredytu) wraz z należnymi odsetkami w latach 2012 - 2013 po uwzględnieniu zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach 2012-2013 oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń wraz z należnymi odsetkami **nie przekroczy** 15% prognozowanych dochodów budżetowych i wyniesie odpowiednio (po uwzględnieniu wyłączeń) : w 2012 r. – 7,64 % , a w 2013 r. –13,68 % co jest zgodne z art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku 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, Nr 219, poz. 1706, z 2010 r. Nr 96, poz. 620, Nr 152, poz. 1020, Nr 161, poz. 1078).

Natomiast wskaźnik długu na koniec każdego roku budżetowego (po uwzględnieniu umów nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki podobne do umowy pożyczki lub kredytu a zaliczane do długu zgodnie z § 3 pkt. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa) 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 (po uwzględnieniu wyłączeń): w 2012 r. –51,05 %; w 2013 r. – 47,87 % i jest zgodny z art. 170 cyt. ustawy o finansach publicznych. Wobec powyższego Skład Orzekający RIO stwierdza, iż planowana spłata kredytu mieści się w granicach progów powołanych wyżej przepisów, tym bardziej, że prognozowane dochody są zaplanowane na poziomie realnym. Gmina Karlino posiada zdolność do zaciągania kredytu, a zaciągnięcie kredytu znajduje podstawy w art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych obowiązującej od 1 stycznia 2010 r.

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 2014-2022 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 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. Również w okresie lat 2014- 2022, spełnienie wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, należy uznać za dopuszczalne**

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

