

UCHWAŁA Nr CXX.474.Z.2017

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 3 października 2017 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) **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie**, w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Helena Rokowska | – Przewodnicząca |
| 2. Jolanta Włodarek | – Członek |
| 3. Marek Dulewicz | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2018-2019 kredytu w kwocie 650 900,00 zł (słownie złotych: sześćset pięćdziesiąt tysięcy dziewięćset) zaciąganych na:

- wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 459 781,00 zł
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty 191 119,00 zł

postanawia:

Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2018-2019 roku na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Burmistrz Karlina wnioskiem z dnia 8 września 2017 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2018-2019 zaciąganego przez Gminę kredytu w kwocie 650 900,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na: wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Nr XXX/292/17 Rady Miejskiej w Karliniu z dnia 31 sierpnia 2017 r. 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: 2017 rok.

2. Termin spłaty kredytu:

spłata podstawowych rat:

2017 r. –	0,00 zł
2018 r. –	459 781,00 zł
2019 r. -	191 119,00 zł

odsetki:

1 746,91 zł
4 777,11 zł
7 991,81 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 650 900,00 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 2017 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2025 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr XXVII/216/16 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2017 ustalono:

- nadwyżkę budżetową w kwocie 4 279 534,00 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 XXXV/290/17 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 31 sierpnia 2017 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2017 ustalono:

- nadwyżkę budżetową w kwocie 3 637 715,79 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,

- wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 459 781,00 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty 191 119,00 zł

- przychody z tytułu kredytów w kwocie 650 900,00 zł,

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytów mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2017 rok.

2) na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej gminy, przyjętej uchwałą Nr XXXV/291/17 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 31 sierpnia 2017 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karlino na lata 2017-2025, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu stwierdza się, że dane są zgodne z uchwalonym budżetem na 2017 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 2017-2025 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, ze zm.).

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)
2017	6,29%	6,80%	6,51%
2018	6,64%	10,14%	9,85%
2019	7,78%	13,17%	12,88%

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2018-2019 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

