

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY
OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE**

z dnia 18 września 2015 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 2012 r. poz. 1113, 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 latach 2016–2021 kredytu w kwocie 2 876 181,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset siedemdziesiąt sześć tysięcy sto osiemdziesiąt jeden złotych) zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, postanawia:

Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2016–2021 na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Burmistrz Karlina wnioskiem z dnia 1 września 2015 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2016–2021 zaciąganego przez Gminę kredytu w kwocie 2 876 181,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwał Rady Miejskiej w Karliniu z dnia 25 sierpnia 2015 r.: Nr XI/96/2015 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

1. Termin przekazania kredytu: 2015 rok.
2. Termin spłaty kredytu

spłata podstawowych rat:

2015 r. – ----

2016 r. – 1 150 000,00 zł

odsetki:

26 149,00 zł

65 156,00 zł

2017 r. –	0,00 zł	46 900,00 zł
2018 r. –	400 000,00 zł	42 600,00 zł
2019 r. –	400 000,00 zł	32 100,00 zł
2020 r. -	400 000,00 zł	21 200,00 zł
2021 r. -	526 181,00 zł	8 700,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2 876 181,00 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 2015 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2025 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr III/11/14 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2014 ustalono:

- nadwyżkę budżetową w kwocie 3 541 769,04 zł, który zostanie przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych.

- przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 0,00 zł,

- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na: pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do kwoty 3 500 000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów (3 541 769,04 zł) oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (8 887 568,00 zł).

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytów mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2015 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr III/12/14 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karlino na lata 2015-2025 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2015 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 2015-2025 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)
2015	3,66 %	9,78 %	7,72 %
2016	3,91 %	7,53 %	5,47 %
2017	7,38 %	9,45 %	7,39 %
2018	8,78 %	11,60 %	11,60 %
2019	10,26 %	16,59 %	16,59 %
2020	10,35 %	18,57 %	18,57 %
2021	8,50 %	18,92 %	18,92 %

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2016-2021 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.

Obawy budzi w 2017 r. niewielki (0,01 %) tzw. „margines bezpieczeństwa” w zakresie spłaty zadłużenia, tj. spełnienia wymogu określonego w art. 243 ww. ustawy. Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność monitorowania na bieżąco poziomu realizowania wielkości mających wpływ na zachowanie w 2017 r. wskaźnika wynikającego z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskazać należy, że zagrożeniem dla zachowania dopuszczalnego wskaźnika może stać się niepełna realizacja zakładanych dochodów budżetu lub wystąpienie konieczności realizacji nadzwyczajnych i nieprzewidzianych wydatków. Realność prognozowanych dochodów jest niezmiernie ważna, gdyż ustawodawca w art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wskazał realizm, jako wymóg bezwzględny prognozy. **W tym zakresie Skład Orzekający czyni zastrzeżenie.**

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