

## UCHWAŁA NR XIX.121.Z.2021

### SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 12 kwietnia 2021 r.

#### w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Karlino

Na podstawie art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) w zw. art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- |                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 1. Marcin Binaś     | - Przewodniczący |
| 2. Jolanta Kuźmicka | - Członek        |
| 3. Marek Dulewicz   | - Członek        |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Karlina w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2021-2026 pożyczki (w tym odsetki od 2021 r. a raty kapitałowe od 2022 r.) planowanej do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej:

#### **pozytywnie z uwagą (str. 2 uzasadnienia)**

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2021 - 2026 r. (w tym kapitał od 2022 r.) planowanej do zaciągnięcia pożyczki na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

#### **Uzasadnienie**

Burmistrz Karlina pismem z dnia 31 marca 2021 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 2 kwietnia br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki, która została zaplanowana do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Karlinie<sup>1</sup>.

Z postanowień przywołanej uchwały (§1) wynika, że jednostka samorządu terytorialnego: „*zaciągnie długoterminową pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie w kwocie do 153 805,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Karlino w związku z zakupem samochodu dla Straży Miejskiej i drona antysmogowego*”.

Zgodnie z postanowieniami uchwalonej na rok bieżący uchwały budżetowej<sup>2</sup>:

- 1) Rada ustaliła w jej § 16 pkt 1 sumę (limit) zobowiązań z tytułu zaciąganych przez Gminę w 2021 r. kredytów, pożyczek i emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do kwoty 5 000 000,00 zł.,
- 2) Burmistrz został upoważniony w § 18 do zaciągania zobowiązań wskazanych powyżej w § 16 uchwały budżetowej na rok bieżący.

<sup>1</sup>uchwała Nr XXXII/326/21 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 26 marca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie

<sup>2</sup>uchwała Nr XXIX/278/20 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 28 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2021.

**Skład Orzekający wskazuje w ramach zasygnalizowanej w sentencji uwagi, że wnioskowana pożyczka dotyczy finansowania planowanego deficytu budżetu – podczas gdy w obowiązującej uchwale budżetowej na 2021 r. nie wskazano limitu na zaciąganie w tym celu zobowiązań dłużnych. Określone w § 16 limity dotyczą spłaty zaciągniętych wcześniej zobowiązań oraz finansowania przejściowego deficytu.**

Dlatego w ocenie Składu Orzekającego zasadne jest przed podpisaniem umowy z pożyczkodawcą wprowadzenie stosownego limitu do uchwały budżetowej obowiązującej w bieżącym roku a dotyczącego zaciągania zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Biorąc pod uwagę ciężące na jednostce samorządu terytorialnego zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2021 r. środków w kwocie 153 805,00 zł z tytułu planowanej do zaciągnięcia pożyczki, **opierając się na sporządzonej przez jednostkę informacji o „łącznej kwocie zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Karlino” według stanu na dzień 31 marca 2021 r.**, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 43 025 889,36 zł (w tym raty kapitałowe to 37 983 395,79 zł oraz odsetki w wysokości 5 042 493,57 zł).

W zakresie planowanej do zaciągnięcia pożyczki ustalono na podstawie wniosku z dnia 31 marca 2021 r., że:

1. termin jej przekazania jednostce samorządu terytorialnego przez pożyczkodawcę to kwiecień 2021 r.,
2. terminy spłaty pożyczki (transze i odsetki):

<b>ROK</b>	<b>SPLATA</b>		
	<i>odsetki (inne koszty)</i>	<i>raty kapitałowe</i>	<i>razem (kapitał+koszty)</i>
2021	2 064,00		2 064,00
2022	2 828,00	31 005,00	33 833,00
2023	2 211,00	30 700,00	32 911,00
2024	1 597,00	30 700,00	32 297,00
2025	983,00	30 700,00	31 683,00
2026	369,00	30 700,00	31 069,00
<b><u>razem</u></b>	<b><u>10 052,00</u></b>	<b><u>153 805,00</u></b>	<b><u>163 857,00</u></b>

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Karlino na 2021 r., z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy jednostki samorządu terytorialnego i przekazanych do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie do dnia wydania niniejszej opinii<sup>3</sup>, budżet Gminy przedstawia się następująco:

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>1. dochody ogółem:</b> | <b>68 604 717,77 zł</b>                            |
| - w tym bieżące:          | 58 689 654,90 zł oraz majątkowe: 9 915 062,87 zł   |
| <b>2. wydatki ogółem:</b> | <b>71 582 345,18 zł</b>                            |
| - w tym bieżące:          | 59 091 929,91 zł oraz majątkowe: 12 490 415,27 zł. |

<sup>3</sup>zarządzenie Nr 19/2021 Burmistrza Karlina z dnia 31 marca 2021 w sprawie zmian w budżecie Gminy Karlino na 2021 rok.

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi jego deficyt w wysokości 2 977 627,41 zł.

Przychody budżetu na 2021 r. wynoszą 5 665 229,25 zł a ich źródłem są planowany do zaciągnięcia zwrotne zobowiązania (2 653 805,00 zł), nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (593 271,21 zł) oraz wolne środki (2 418 153,04 zł). Rozchody na 2021 r. zaplanowano w wysokości 2 687 601,84 zł i obejmują one spłatę zaciągniętych na rynku krajowym kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (§ 992).

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych<sup>4</sup>, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zwrotnych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Suma wszystkich zobowiązań nie może przekroczyć jednak kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego<sup>5</sup>. **W związku z powyższym Skład Orzekający poczynił uwagę w sentencji przedmiotowej opinii - ustalił jednocześnie, iż o ile Burmistrz został upoważniony do zaciągania pożyczek to Rada nie określiła w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań w celu takim jak wnioskowana pożyczka<sup>6</sup>.**

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na jednostce samorządu terytorialnego, według sprawozdania Rb-Z za IV kwartał 2020 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w łącznej wysokości 35 329 590,79 zł. W związku z powyższym, po zaciągnięciu zaplanowanej pożyczki w wysokości 153 805,00 zł oraz dokonaniu spłat z tytułu zadłużenia z lat ubiegłych kwota długu w relacji do zaplanowanych dochodów budżetowych wyniesie na koniec 2021 r. oraz w latach spłaty pożyczki jak w poniższym zestawieniu:

ROK	KWOTA DŁUGU	
	w zł	% planowanych dochodów w danym roku
2021 r.	35 141 988,95	51,22
2022 r.	31 758 162,11	43,09
2023 r.	28 245 000,00	39,36
2024 r.	24 765 000,00	34,80
2025 r.	20 845 000,00	28,25
2026 r.	17 425 000,00	22,84

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy, w tym w odniesieniu do kształtowania się długu publicznego, została przedstawiona (według stanu na dzień wydania niniejszej opinii) w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań<sup>7</sup>.

<sup>4</sup> art. 89 ust. 1 pkt. 2-4 ustawy o finansach publicznych

<sup>5</sup> art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

<sup>6</sup> zgodnie z § 18 uchwały budżetowej na 2021 r. .

<sup>7</sup> uchwała Nr XXXII/325/21 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 26 marca 2021 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karlino na lata 2021-2033

Przyjęte w uchwalonej wieloletniej prognozie finansowej wartości dla 2021 r. w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego, są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok<sup>8</sup>. Począwszy od 2022 r. we wszystkich latach objętych prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w całym okresie prognozy wskaźnik planowanej kwoty przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu wraz z należnymi odsetkami, w porównaniu do dochodów danego roku budżetowego nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań obliczonego na podstawie art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W kształtowaniu wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający poddaje pod rozwagę władzom gminy uwzględnianie jej definicji zawartej w wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 22 marca 2017 r.<sup>9</sup>, zgodnie z którym wieloletnia prognoza finansowa: *„nie stanowi planu a prognozę, czyli plan działań finansowych na przyszłość, tym niemniej jest to dokument, który powinien zawierać realistyczne dane odnoszące się do gospodarki finansowej konkretnej jednostki w sposób maksymalnie realny, z uwzględnieniem wielu zmiennych czynników, które mogą w przyszłości mieć wpływ na wspomnianą gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego”*.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii jednostka samorządu terytorialnego w całym okresie prognozy zachowała ustawowe wskaźniki spłaty zadłużenia.

Przy powyższych założeniach prognozowania Skład Orzekający wskazuje, że w celu zapewnienia ich realizacji w zakresie zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, konieczne będzie bieżące monitorowanie wykonywania budżetów. Szczególnym nadzorem, w poszczególnych latach należy objąć oprócz wskazanych powyżej kwestii również planowane do osiągnięcia w poszczególnych latach począwszy od 2022 r. nadwyżki operacyjne.

Biorąc pod uwagę ciążące na Gminie Karlino zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji, po uzyskaniu w 2021 r. środków w kwocie 153 805,00 zł z tytułu zaplanowanej do zaciągnięcia pożyczki, opierając się na sporządzonej przez jednostkę „Informacji dotyczącej zaciągniętych zobowiązań” oraz „Informacji dotyczącej zobowiązań planowanych do zaciągnięcia i zaliczanych do tytułu dłużnego”, **sporządzonych według stanu na dzień 31.03.2021 r.**, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat zwrotnych zobowiązań dłużnych wraz z należnym oprocentowaniem w okresie spłaty wyżej wskazanego zobowiązania z tytułu zaciągniętej pożyczki będzie wynosiła:

- w 2021 r. kwotę 3 608 478,35 zł,
- w 2022 r. kwotę 4 196 748,90 zł,
- w 2023 r. kwotę 4 337 673,11 zł,
- w 2024 r. kwotę 4 154 847,00zł,
- w 2025 r. kwotę 4 473 233,00 zł,
- w 2026 r. kwotę 3 915 869,00 zł.

<sup>8</sup> zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych

<sup>9</sup>sygn. akt II GSK 1911/15

Reasumując z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciąganej pożyczki wraz z odsetkami w latach 2021-2026 (w tym raty kapitałowe od 2022 r.) należy uznać za dopuszczalne – **przy uwzględnieniu wskazanej przez Skład Orzekający uwagi.**

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.

**Przewodniczący Składu Orzekającego**

**Marcin Binaś**

**podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym**

