

UCHWAŁA NR 51.50.2.2023

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 22 maja 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Karlino

Na podstawie art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych¹ w zw. art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych², 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 2023-2032 kredytu (w tym odsetki od 2023 r. a raty kapitałowe od 2024 r.) planowanego do zaciągnięcia w łącznej kwocie 5 500 000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3 513 162,11 zł oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1 986 837,89 zł, postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2023 - 2032 r. (w tym kapitał od 2024 r.) planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

Uzasadnienie

Burmistrz Karlina pismem z dnia 10 maja 2023 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 15 maja br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Karlinie³.

Z postanowień przywołanej uchwały (§1) wynika, że jednostka samorządu terytorialnego zamierza zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy do łącznej kwoty 5 500 000,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu (w kwotach wynoszących odpowiednio 3 513 162,11 zł i 1 986 837,89 zł).

Zgodnie z postanowieniami uchwalonej na rok bieżący uchwały budżetowej wraz z dokonanymi zmianami⁴ - Rada ustaliła sumę (limit) zobowiązań z tytułu zaciąganych przez Gminę w 2023 r. kredytów, pożyczek i emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań wynikających ze

¹ Dz.U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.

² Dz.U. z 2022 r. poz. 1668

³ uchwała Nr LVIII/596/23 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 28 kwietnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego

⁴ uchwała Nr LVIII/594/23 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 28 kwietnia 2023 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2023

wskazanych tytułów do kwoty 5 500 000,00 zł oraz upoważniła Burmistrza do ich zaciągania w kwotach określonych w uchwale budżetowej na rok bieżący.

Skład Orzekający wskazuje, że art. 89 ust.1 ustawy o finansach publicznych zawiera precyzyjne określenie przeznaczeń zaciąganych przez jednostki samorządu terytorialnego kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych - wskazuje, że mogą one być przeznaczane na:

- pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
- finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Sposób, w jaki w tegorocznej uchwale budżetowej Rada określiła limit zobowiązań - tj. jedna kwota na dwa przeznaczenia - nie pozwala ocenić czy przeznaczenie wskazane we wniosku mieści się w mitach na zaciąganie zobowiązań, które powinny być określone oddzielnie na każde przeznaczenie środków finansowych ze wskazanego powyżej art. 89 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę ciążące na jednostce samorządu terytorialnego zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2023 r. środków w kwocie 5 500 000,00 zł z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu, **opierając się na sporządzonej przez jednostkę informacji o „łącznej kwocie zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Karlino” według stanu na dzień 30 kwietnia 2023 r.**, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 41 852 290,91 zł (w tym raty kapitałowe to 36 597 135,00 zł oraz odsetki w wysokości 5 255 155,91 zł).

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 10 maja 2023 r., że:

1. termin jego przekazania jednostce samorządu terytorialnego przez kredytodawcę to „wrzesień 2023 r.” a spłata będzie następować wedle poniższego harmonogramu:

ROK	SPŁATA		
	odsetki (inne koszty)	raty kapitałowe	razem (kapitał + koszty)
2023	99 000,00		99 000,00
2024	414 000,00	150 000,00	564 000,00
2025	365 000,00	150 000,00	515 000,00
2026	260 000,00	600 000,00	860 000,00
2027	193 000,00	1 000 000,00	1 193 000,00
2028	151 000,00	700 000,00	851 000,00
2029	110 000,00	400 000,00	510 000,00
2030	96 000,00	1 000 000,00	1 096 000,00
2031	30 000,00	1 000 000,00	1 030 000,00
2032	22 000,00	500 000,00	522 000,00
razem	1 740 000,00	5 500 000,00	7 240 000,00

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Karlino na 2023 r., z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy jednostki samorządu terytorialnego i przekazanych do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie do dnia wydania niniejszej opinii⁵, budżet Gminy przedstawia się następująco:

1. dochody ogółem:	98 573 689,13 zł
- w tym bieżące:	58 962 047,60 zł oraz majątkowe: 39 611 641,53 zł
2. wydatki ogółem:	103 163 352,99 zł
- w tym bieżące:	66 988 758,73 zł oraz majątkowe: 36 174 594,26 zł.

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi jego deficyt w wysokości 4 589 663,86 zł.

Przychody budżetu na 2023 r. wynoszą 8 102 825,97 zł a ich źródłem są: planowany do zaciągnięcia kredyt (5 500 000,00 zł), wolne środki (1 679 981,10 zł), środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacje na realizację projektów, programów lub zadań finansowanych z udziałem tych środków (189 305,78 zł) oraz niewykorzystane środki pieniężne (733 539,09 zł). Rozchody na 2023 r. zaplanowano w wysokości 3 513 162,11 zł i obejmują one spłatę zaciągniętych na rynku krajowym kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych⁶, 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 terytorialnego⁷. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi do zaciągania przedmiotowego zobowiązania⁸.

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na jednostce samorządu terytorialnego, według sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2023 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w łącznej wysokości 31 830 419,14 zł. W związku z powyższym, po zaciągnięciu zaplanowanego kredytu w wysokości 5 500 000,00 zł oraz dokonaniu spłat z tytułu zadłużenia z lat ubiegłych kwota długu w relacji do zaplanowanych dochodów budżetowych wyniesie na koniec 2023 r. oraz w latach spłaty kredytu jak w poniższym zestawieniu:

ROK	KWOTA DŁUGU	
	w zł	% planowanych dochodów w danym roku
2023 r.	34 478 284,14	35,6
2024 r.	30 115 000,00	40,12
2025 r.	26 045 000,00	36,68
2026 r.	22 025 000,00	29,07

⁵ zarządzenie Nr 34/2023 Burmistrza Karlina z dnia 28 kwietnia 2023 w sprawie zmian w budżecie Gminy Karlino na 2023 rok.

⁶ art. 89 ust. 1 pkt. 2-4 ustawy o finansach publicznych

⁷ art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

⁸ uchwała budżetowa na 2023 r.

2027 r.	17 985 000,00	23,72
2028 r.	13 905 000,00	16,91
2029 r.	9 800 000,00	12,75
2030 r.	5 600 000,00	7,26
2031 r.	1 400 000,00	1,82

Po dokonaniu w 2032 r. ostatniej spłaty na kwotę 1 400 000,00 zł nie jest obecnie planowane posiadanie na koniec tego roku zadłużenia przez jednostkę samorządu terytorialnego.

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 2023-2032 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań⁹.

Przyjęte w uchwalonej w dniu 28 kwietnia br. wieloletniej prognozie finansowej wartości dla 2023 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 rok¹⁰. Począwszy od 2024 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.¹¹, 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 2024 r. nadwyżki operacyjne.

⁹ uchwała Nr LVIII/595/23 Rady Miejskiej w Karliniu z dnia 28 kwietnia 2023 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karlino na lata 2023-2032

¹⁰ zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych

¹¹sygn. akt II GSK 1911/15

Biorąc pod uwagę ciężące na Gminie Karlino zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji, po uzyskaniu w 2023 r. środków w kwocie 5 500 000,00 zł z tytułu zaplanowanego do zaciągnięcia kredytu, 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 30.04.2023 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat zwrotnych zobowiązań dłużnych wraz z należnym oprocentowaniem w okresie spłaty wyżej wskazanego zobowiązania z tytułu zaciąganej pożyczki będzie wynosiła:

- w 2023 r. kwotę 4 388 180,14 zł,
- w 2024 r. kwotę 4 524 250,64zł,
- w 2025 r. kwotę 4 847 844,50 zł,
- w 2026 r. kwotę 4 637 085,50 zł,
- w 2027 r. kwotę 4 490 571,50 zł,
- w 2028 r. kwotę 4 447 375,13 zł,
- w 2029 r. kwotę 4 365 983,50 zł,
- w 2030 r. kwotę 4 408 000,00 zł,
- w 2031 r. kwotę 4 306 800,00 zł,
- w 2032 r. kwotę 1 436 200,00 zł.

Reasumując z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w latach 2023-2032 (w tym raty kapitałowe od 2024 r.) należy uznać za dopuszczalne.

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