



WPEŁNYŁO DNIA

UCHWAŁA NR 51-50/2/2022

Podpis elektroniczny zweryfikowany

17. 06. 2022 *dupech*
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ

W SZCZECINIE

17. 06. 2022 *dupech*L.dz. 4724/p/22
Załączniki.....
Skierowano *epuap. p. Szumel* z dnia 17 czerwca 2022 r.

wynik weryfikacji

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Karlino
 ważny brak podpisu weryfikacji
 nieważny brak podpisu

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 2022-2032 kredytu (w tym odsetki od 2022 r. a raty kapitałowe od 2023 r.) planowanego do zaciągnięcia na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 4 675 750,64 zł (w tym kapitał główny to 3 200 000,00 zł a odsetki to 1 475 750,64 zł), postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2022 - 2032 r. (w tym kapitał od 2023 r.) planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

Uzasadnienie

Burmistrz Karlina pismem z dnia 6 czerwca 2022 r., które wpłynęło do tut. Izby w tym samym dniu, 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 3 200 000,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zgodnie z postanowieniami uchwalonej na rok bieżący uchwały budżetowej⁴:

- 1) Rada ustaliła w jej § 15 pkt 2 sumę (limit) zobowiązań z tytułu zaciąganych przez Gminę w 2022 r. kredytów, pożyczek i emitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej

¹ Dz.U. z 2021 r. poz. 305, ze zm.

² Dz.U. z 2019 r. poz. 2137, ze zm.

³ uchwała Nr XLVI/471/22 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 25 marca 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.

⁴ uchwała Nr XLIII/432/2021 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2022, z uwzględnieniem zmiany pierwotnej kwoty limitu na podstawie uchwały Nr XLVI/469/22 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 25 marca 2022 r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2022.

zaciągniętych zobowiązań wynikających ze wskazanych tytułów do kwoty 3 200 000,00 zł,

- 2) Burmistrz został upoważniony w § 17 do zaciągania zobowiązań wskazanych powyżej w § 15 uchwały budżetowej na rok bieżący.

Biorąc pod uwagę ciążące na jednostce samorządu terytorialnego zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2022 r. środków w kwocie 3 200 000,00 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 31.05.2022 r.** Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 42 207 434,29 zł (w tym raty kapitałowe to 37 210 532,24 zł oraz odsetki w wysokości 4 996 902,05 zł).

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 6 czerwca 2022 r., że:

1. termin jego przekazania jednostce samorządu terytorialnego przez kredytodawcę to wrzesień 2022 r.,
2. terminy spłaty kredytu (transze i odsetki):

ROK	SPŁATA		
	odsetki (inne koszty)	raty kapitałowe	razem (kapitał+koszty)
2022	100 000,00		100 000,00
2023	180 000,00	50 000,00	230 000,00
2024	164 750,64	50 000,00	214 750,64
2025	178 000,00	50 000,00	228 000,00
2026	175 000,00	100 000,00	275 000,00
2027	170 000,00	300 000,00	470 000,00
2028	140 000,00	300 000,00	440 000,00
2029	120 000,00	100 000,00	220 000,00
2030	115 000,00	500 000,00	615 000,00
2031	90 000,00	500 000,00	590 000,00
2032	43 000,00	1 250 000,00	1 293 000,00
<u>razem</u>	<u>1 475 750,64</u>	<u>3 200 000,00</u>	<u>4 675 750,64</u>

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Karlino na 2022 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:** 73 503 070,77 zł
- w tym bieżące: 64 642 107,32 zł oraz majątkowe: 8 860 963,45 zł
2. **wydatki ogółem:** 80 445 486,83 zł
- w tym bieżące: 64 032 452,97 zł oraz majątkowe: 16 413 033,86 zł.

⁵zarządzenie Nr 62/2022 Burmistrza Karlina z dnia 31 maja 2022 w sprawie zmian w budżecie Gminy Karlino na 2022 rok.

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi jego deficyt w wysokości 6 942 416,06 zł.

Przychody budżetu na 2022 r. wynoszą 10 326 242,90 zł a ich źródłem są:

- planowane do zaciągnięcia zwrotne zobowiązanie dłużne (3 200 000,00 zł),
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (1 977 359,89 zł – w całości przeznaczona na pokrycie deficytu budżetowego),
- wolne środki (5 148 883,01 zł – z czego na pokrycie deficytu budżetowego przewidziano część wynoszącą 4 965 056,17 zł).

Rozchody na 2022 r. zaplanowano w wysokości 3 383 826,84 zł i obejmują one spłatę zaciągniętych na rynku krajowym kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z Rb-NDS sprawozdaniem o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego, sporządzanym za okres od początku roku do dnia 31 marca 2022 r., wykazano w kolumnie 3 (wykonanie) w pozycji D15 (wolne środki) kwotę 5 148 883,01 zł, która została w całości zaangażowana do przychodów budżetu w bieżącym roku jako główne źródło pokrycie deficytowego wyniku tegorocznego budżetu.

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 zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania⁸.

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na jednostce samorządu terytorialnego, według sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2022 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w łącznej wysokości 36 819 874,38 zł. W związku z powyższym, po zaciągnięciu zaplanowanego kredytu w wysokości 3 200 000,00 zł oraz dokonaniu spłat z tytułu zadłużenia z lat ubiegłych kwota długu w relacji do zaplanowanych dochodów budżetowych wyniesie na koniec 2022 r. oraz w latach spłaty kredytu jak w poniższym zestawieniu:

ROK	KWOTA DŁUGU	
	w zł	% planowanych dochodów w danym roku
2022 r.	36 853 504,25	50,14
2023 r.	31 395 000,00	39,98
2024 r.	27 865 000,00	46,70
2025 r.	23 895 000,00	39,50

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

⁷ art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

⁸ zgodnie z § 18 uchwały budżetowej na 2021 r. .

2026 r.	20 375 000,00	32,55
2027 r.	17 035 000,00	26,78
2028 r.	13 355 000,00	21,06
2029 r.	9 550 000,00	15,01
2030 r.	5 850 000,00	9,20
2031 r.	2 150 000,00	3,35

Po dokonaniu w 2032 r. ostatniej spłaty na kwotę 2 150 000,00 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 2022-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań⁹.

Przyjęte w zmienionej wieloletniej prognozie finansowej wartości dla 2022 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 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.

Skład Orzekający zauważa, że wedle złożonego wniosku – jako podstawy wydania opinii przez Skład Orzekający – przewidywane odsetki od zaciąganego zobowiązania stanowią 46,12% jego wysokości. Podlegają one wykazaniu w wieloletniej prognozie finansowej (w poszczególnych latach wedle harmonogramu spłaty) w pozycji 2.1.3 (wydatki bieżące na obsługę długu). Dlatego po zaciągnięciu zobowiązania władze gminy powinny mieć na uwadze definicję wieloletniej prognozy finansowej zawartą w wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 22.03.2017 r.¹¹ W wydanym rozstrzygnięciu sąd wskazał, że 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.

⁹ zarządzenie Nr 63/2022 Burmistrza Karlina z dnia 31 maja 2022 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karlino na lata 2022-2032

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

¹¹ sygn. akt II GSK 1911/15

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 ciężące na Gminie Karlino zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji, po uzyskaniu w 20221 r. środków w kwocie 3 200 000,00 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 31.05.2022 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 2022 r. kwotę 3 208 776,27 zł,
- w 2023 r. kwotę 4 329 796,61 zł,
- w 2024 r. kwotę 4 175 001,28zł,
- w 2025 r. kwotę 4 560 844,50 zł,
- w 2026 r. kwotę 4 052 085,50 zł,
- w 2027 r. kwotę 3 767 571,50 zł,
- w 2028 r. kwotę 4 036 375,13 zł,
- w 2029 r. kwotę 4 075 983,50 zł,
- w 2030 r. kwotę 3 927 000,00 zł,
- w 2031 r. kwotę 3 866 800,00 zł,
- w 2032 r. kwotę 2 207 200,00 zł.

Reasumując z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w latach 2022-2032 (w tym raty kapitałowe od 2023 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

