

UCHWAŁA NR XIV.96.Z.2021

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 17 stycznia 2021 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 publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.) 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 2021-2032 kredytu (w tym odsetki od 2021 r. a raty kapitałowe od 2022 r.) planowanego do zaciągnięcia na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 3 050 000,00 zł (w tym kapitał główny to 2 500 000,00 zł a odsetki to 550 000,00 zł), postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2021 - 2032 r. (w tym kapitał od 2022 r.) planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

Uzasadnienie

Burmistrz Karlina pismem z dnia 5 lutego 2021 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 8 lutego br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Karlinie¹.

Z postanowień przywołanej uchwały (§1) wynika, że jednostka samorządu terytorialnego zamierza zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy do łącznej kwoty 2 500 000,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.

¹uchwała Nr XXX/297/21 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 stycznia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego

Zgodnie z postanowieniami uchwalonej na rok bieżący uchwały budżetowej²:

- 1) Rada ustaliła w jej § 16 pkt 2 sumę (limit) zobowiązań z tytułu zaciąganych przez Gminę w 2021 r. kredytów, pożyczek i emitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań wynikających ze wskazanych tytułów do kwoty 2 500 000,00 zł,
- 2) Burmistrz został upoważniony w § 18 do zaciągania zobowiązań wskazanych powyżej w § 16 uchwały budżetowej na rok bieżący.

Biorąc pod uwagę ciężące na jednostce samorządu terytorialnego zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2021 r. środków w kwocie 2 500 000,00 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 31 stycznia 2021 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 42 927 232,36 zł (w tym raty kapitałowe to 37 829 590,79 zł oraz odsetki w wysokości 5 097 641,57 zł).

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 8 lutego 2021 r., że:

1. termin jego przekazania jednostce samorządu terytorialnego przez kredytodawcę to „maj-czerwiec 2021 r.”,
2. terminy spłaty kredytu (transze i odsetki):

ROK	SPŁATA		
	odsetki (inne koszty)	raty kapitałowe	razem (kapitał+koszty)
2021	44 100,00		44 100,00
2022	65 200,00	50 000,00	115 200,00
2023	63 900,00	50 000,00	113 900,00
2024	62 500,00	50 000,00	112 500,00
2025	61 200,00	50 000,00	111 200,00
2026	58 900,00	150 000,00	208 900,00
2027	49 200,00	700 000,00	749 200,00
2028	37 000,00	100 000,00	137 000,00
2029	35 000,00	50 000,00	85 000,00
2030	32 000,00	200 000,00	232 000,00
2031	26 800,00	200 000,00	226 800,00
2032	14 200,00	900 000,00	914 200,00
razem	550 000,00	2 500 000,00	3 050 000,00

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Karlino na 2021 r., z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy jednostki samorządu terytorialnego i przekazanych

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

do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie do dnia wydania niniejszej opinii³, budżet Gminy przedstawia się następująco:

1. dochody ogółem:	69 634 262,06 zł
- w tym bieżące:	58 616 055,06 zł oraz majątkowe: 11 018 207 zł
2. wydatki ogółem:	69 921 062,35 zł
- w tym bieżące:	58 149 982,35 zł oraz majątkowe: 11 771 080 zł.

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi jego deficyt w wysokości 286 800,29 zł.

Przychody budżetu na 2021 r. wynoszą 2 974 402,13 zł a ich źródłem są planowany do zaciągnięcia kredyt (2 500 000,00 zł) oraz nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (474 402,13 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).

Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z Rb-NDS sprawozdania o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego, sporządzanym za okres od początku roku do dnia 30 września 2021 r., wykazano w kolumnie 3 (wykonanie) w pozycji D15 (wolne środki) kwotę 789 620,17 zł (przy planowanym wykonaniu wolnych środków na poziomie 130 686,09 zł), co z ekonomicznego punktu widzenia zasadnym czyni zaangażowanie różnicy stanowiącej kwotę 658 934,08 zł w jej pełnej wysokości do przychodów bieżącego roku (i tym samym zmniejszenie planowanego do zaciągnięcia zwrotnego zobowiązania dłużnego), jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, w pokrycie deficytowego wyniku budżetu (pod warunkiem faktycznego jej wykonania za rok 2020).

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych⁴, 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 terytorialnego⁵. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi do zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania⁶.

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na jednostce samorządu terytorialnego, według sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2020 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

³ zarządzenie Nr 6/2021 Burmistrza Karlina z dnia 29 stycznia 2021 w sprawie zmian w budżecie Gminy Karlino na 2021 rok.

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

⁵ art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

⁶ zgodnie z § 18 uchwały budżetowej na 2021 r. .

oraz wyemitowanych papierów wartościowych w łącznej wysokości 34 330 076,73 zł (w tym zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 330 754,18 zł). W związku z powyższym, po zaciągnięciu zaplanowanego kredytu w wysokości 2 500 000,00 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 kredytu jak w poniższym zestawieniu:

ROK	KWOTA DŁUGU	
	w zł	% planowanych dochodów w danym roku
2021 r.	35 141 988,95	50,47
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
2027 r.	14 385 000,00	18,85
2028 r.	11 005 000,00	14,29
2029 r.	7 300 000,00	9,28
2030 r.	4 100 000,00	5,06
2031 r.	900 000,00	1,10

Po dokonaniu w 2032 r. ostatniej spłaty na kwotę 900 000,00 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 2021-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań⁷.

Przyjęte w uchwalonej w dniu 28 sierpnia br. 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 rok⁸. Począwszy od 2021 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

⁷ uchwała Nr XXX/296/21 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 29 stycznia 2021 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karolino na lata 2021-2033

⁸ zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych

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 rozagę władzom gminy uwzględnianie jej definicji zawartej w wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 22 marca 2017 r.⁹, 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 2021 r. nadwyżki operacyjne.

Biorąc pod uwagę ciężące na Gminie Karlino zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji, po uzyskaniu w 2021 r. środków w kwocie 2 500 000,00 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 31.01.2021 r.**, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat zwrotnych zobowiązań dłużnych wraz z należnym oprocentowaniem w okresie spłaty wyżej wskazanego zobowiązania z tytułu zaciąganej pożyczki będzie wynosiła:

- w 2021 r. kwotę 3 606 414,35 zł,
- w 2022 r. kwotę 4 228 115,90 zł,
- w 2023 r. kwotę 4 304 762,11 zł,
- w 2024 r. kwotę 4 122 550,00zł,
- w 2025 r. kwotę 4 441 550,00 zł,
- w 2026 r. kwotę 3 884 800,00 zł,
- w 2027 r. kwotę 3 358 300,00 zł,
- w 2028 r. kwotę 3 627 740,00 zł,
- w 2029 r. kwotę 3 850 000,00 zł,
- w 2030 r. kwotę 3 312 000,00 zł,
- w 2031 r. kwotę 3 276 800,00 zł,

⁹sygn. akt II GSK 1911/15

– w 2032 r. kwotę 914 200,00 zł.

Reasumując z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w latach 2021-2032 (w tym raty kapitałowe od 2022 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