

**UCHWAŁA NR LIX.281.Z.2020**

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 23 września 2020 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 2020-2028 kredytu (w tym odsetki od 2020 r. a raty kapitałowe od 2021 r.) planowanego do zaciągnięcia na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek (1 432 000,00 zł) oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (330 200,00 zł) – tj. w łącznej kwocie 1 762 600,00 zł, postanawia:

**pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2020 - 2028 r. (w tym kapitał od 2021 r.) planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

**Uzasadnienie**

Burmistrz Karlina pismem z dnia 4 września 2020 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 7 września br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Karlinie<sup>1</sup>.

Z postanowień przywołanej uchwały (§1) wynika, że jednostka samorządu terytorialnego zamierza zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy do łącznej kwoty 1 762 600,00 zł, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (330 200,00 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek (1 432 400,00 zł).

<sup>1</sup> uchwała Nr XXV/241/20 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 28 sierpnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego

Zgodnie z postanowieniami §18 uchwały Rady Miejskiej w Karlinie<sup>2</sup> Burmistrz został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych do wysokości kwot określonych w tej uchwale.

Biorąc pod uwagę ciążące na jednostce samorządu terytorialnego zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2020 r. środków w kwocie 1 762 600,00 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 sierpnia 2020 r.**, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 42 085 010,51 zł (w tym raty kapitałowe to 36 780 634,83 zł oraz odsetki w wysokości 5 304 375,68 zł).

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 4 września 2020 r., że:

1. termin jego przekazania jednostce samorządu terytorialnego przez kredytodawcę to „październik-listopad 2020 r.”,
2. terminy spłaty kredytu (transze i odsetki):

TERMIN SPŁATY	WYSOKOŚĆ TRANSZY	KOSZTY w tym odsetki, prowizje itp.	ŁĄCZNA spłata wraz z oprocentowaniem
2020 r.		20 000,00	20 000,00
2021 r.	422 600,00	50 000,00	472 600,00
2022 r.	60 000,00	48 900,00	108 900,00
2023 r.	100 000,00	46 200,00	146 200,00
2024 r.	100 000,00	40 500,00	140 500,00
2025 r.	50 000,00	39 600,00	89 600,00
2026 r.	250 000,00	34 000,00	284 000,00
2027 r.	300 000,00	25 100,00	325 100,00
2028 r.	480 000,00	9 000,00	489 000,00
	<b>1 762 600,00</b>	<b>313 300,00</b>	<b>2 075 900,00</b>

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Karlino na 2020 r., z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy jednostki samorządu terytorialnego i przekazanych do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie do dnia wydania niniejszej opinii, budżet Gminy przedstawia się następująco:

1. **dochody ogółem:** 65 677 687,26 zł
  - w tym bieżące: 61 095 454,86 zł oraz majątkowe: 4 582 232,4 zł
2. **wydatki ogółem:** 65 556 490,54 zł
  - w tym bieżące: 60 831 700,79 zł oraz majątkowe: 4 724 789,75 zł

<sup>2</sup> uchwała Nr XVIII/162/19 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 20 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2020, z uwzględnieniem jej zmiany na podstawie uchwały Nr XXV/239/20 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 28 sierpnia 2020 r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Karlino na rok 2020.

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi nadwyżkę budżetu w wysokości 121 196,72 zł.

Przychody budżetu na 2020 r. wynoszą 2 552 210,17 zł a ich źródłem są: wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (130 686,09 zł), planowany do zaciągnięcia kredyt (1 762 600,00 zł) oraz nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (658 934,08 zł). Rozchody na 2020 r. zaplanowano w wysokości 2 673 416,89 zł i obejmują one spłatę zaciągniętych na rynku krajowym kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (1 756 326,84 zł), wykup papierów wartościowych (900 000,00 zł) oraz spłatę pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (17 090,05 zł).

Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z Rb-NDS sprawozdania o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego, sporządzanym za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2020 r., wykazano w kolumnie 3 (wykonanie) w pozycji D15 (wolne środki) kwotę 789 620,17 zł, co z ekonomicznego punktu widzenia zasadnym czyni jej zaangażowanie w pełnej wysokości (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.

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych<sup>3</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>4</sup>. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi do zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania<sup>5</sup>.

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na jednostce samorządu terytorialnego, według sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2020 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w łącznej wysokości 35 078 233,44 zł. W związku z powyższym, po zaciągnięciu zaplanowanego kredytu w wysokości 1 762 600,00 zł oraz dokonaniu spłat z tytułu zadłużenia z lat ubiegłych kwota długu w relacji do zaplanowanych dochodów budżetowych wyniesie na koniec 2020 r. oraz w latach spłaty kredytu jak w poniższym zestawieniu:

<sup>3</sup> art. 89 ust. 1 pkt. 2-4 ustawy o finansach publicznych

<sup>4</sup> art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

<sup>5</sup> zgodnie z § 18 uchwały budżetowej na 2020 r. .

ROK	KWOTA DŁUGU	
	w zł	% planowanych dochodów w danym roku
2020 r.	35 329 590,79	53,9
2021 r.	33 530 339,52	46,01
2022 r.	30 196 512,68	41,33
2023 r.	26 733 350,57	37,57
2024 r.	23 303 350,57	32,7
2025 r.	19 433 350,57	26,35
2026 r.	16 163 350,57	21,34
2027 r.	13 823 350,57	18,23
2028 r.	10 543 350,57	13,71
2029 r.	6 888 350,57	8,76
2030 r.	3 888 350,57	4,8

Po dokonaniu w 2031 r. ostatniej spłaty na kwotę 3 888 350,57 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 2020-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań<sup>6</sup>.

Przyjęte w uchwalonej w dniu 28 sierpnia br. wieloletniej prognozie finansowej wartości dla 2020 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>7</sup>. Począwszy od 2020 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>8</sup>, zgodnie z którym wieloletnia prognoza finansowa: „nie stanowi planu a prognozę, czyli plan działań

<sup>6</sup> uchwała Nr IX/89/19 Rady Miejskiej w Karlinie z dnia 6 maja 2019 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karlino na lata 2019-2029

<sup>7</sup> zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych

<sup>8</sup>sygn. akt II GSK 1911/15

*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 2020 r. nadwyżki operacyjne.

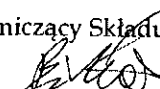
Biorąc pod uwagę ciążące na Gminie Karlino zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji, po uzyskaniu w 2020 r. środków w kwocie 1 762 600,00 zł z tytułu zaplanowanego do zaciągnięcia kredytu, opierając się na sporządzonej przez jednostkę „Informacji dotyczącej zaciągniętych zobowiązań” oraz „Informacji dotyczącej zobowiązań planowanych do zaciągnięcia i zaliczanych do tytułu dłużnego”, **sporządzonych według stanu na dzień 31.08.2020 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 2020 r. kwotę 1 047 971,58 zł,
- w 2021 r. kwotę 3 623 510,35 zł,
- w 2022 r. kwotę 4 188 615,9 zł,
- w 2023 r. kwotę 4 07 562,11 zł,
- w 2024 r. kwotę 4 058 300,00zł,
- w 2025 r. kwotę 4 326 600,00 zł,
- w 2026 r. kwotę 3 641 300,00 zł,
- w 2027 r. kwotę 2 635 400,00 zł,
- w 2028 r. kwotę 3 513 800,00 zł,

Reasumując z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w latach 2020-2028 (w tym raty kapitałowe od 2021 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

