

UCHWAŁA NR LXXV.331.Z.2021

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 26 listopada 2021 r.

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

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 Wójta Gminy Sławno w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2021-2031 kredytu (w tym odsetki od 2021 r. a raty kapitałowe od 2022 r.) planowanego do zaciągnięcia na sfinansowanie planowanego deficytowego wyniku budżetu w łącznej kwocie 2 961 200,00 zł (w tym kapitał główny to 2 700 000,00 zł a odsetki to 261 200,00 zł), postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2021 - 2031 r. (w tym kapitał od 2022 r.) planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

Uzasadnienie

Wójt Gminy Sławno pismem z dnia 3 listopada 2021 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 9 listopada br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Gminy Sławno³.

Z postanowień przywołanej uchwały (§1) wynika, że jednostka samorządu terytorialnego zamierza zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy do łącznej kwoty 2 700 000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytowego wyniku budżetu (spłatę kapitału i odsetek przewidziano do końca 2031 r. z dochodów własnych Gminy lub z przychodów jej budżetu).

Zgodnie z postanowieniami uchwalonej na rok bieżący uchwały budżetowej⁴:

¹ Dz. U z 2021 r. poz. 305 ze zm.

² Dz. U z 2019 r. poz. 2137 ze zm.

³ uchwała Nr XLI/290/2021 Rady Gminy Sławno z dnia 29 października 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

⁴ uchwała Nr XXXI/224/2021 Rady Gminy Sławno z dnia 29 stycznia 2021 r. w sprawie zmian w uchwale Nr XXX/215/2020 Rady Gminy Sławno z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sławno na rok 2021.

- 1) Rada ustaliła w jej § 9 pkt 2 sumę (limit) zobowiązań z tytułu zaciąganych przez Gminę w 2021 r. kredytów, pożyczek i emitowanych papierów wartościowych na pokrycie planowanego deficytowego wyniku budżetu do kwoty 2 700 000,00 zł,
- 2) Wójt został upoważniony w § 10 do zaciągania zobowiązań wskazanych powyżej w § 9 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 2 700 000,00 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 Sławno” według stanu na dzień 31 października 2021 r.**, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 19 656 390,48 zł (w tym raty kapitałowe to 18 250 810,74 zł oraz odsetki w wysokości 1 405 579,74 zł)⁵.

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 3 listopada 2021 r., że:

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

ROK	SPLATA		
	<i>odsetki (inne koszty)</i>	<i>raty kapitałowe</i>	<i>razem (kapitał + koszty)</i>
2021	2 200,00		2 200,00
2022	42 000,00	270 000,00	312 000,00
2023	39 000,00	270 000,00	309 000,00
2024	38 000,00	270 000,00	308 000,00
2025	35 000,00	270 000,00	305 000,00
2026	30 000,00	270 000,00	300 000,00
2027	25 000,00	270 000,00	295 000,00
2028	20 000,00	270 000,00	290 000,00
2029	15 000,00	270 000,00	285 000,00
2030	10 000,00	270 000,00	280 000,00
2031	5 000,00	270 000,00	275 000,00
<u>razem</u>	<u>261 200,00</u>	<u>2 700 000,00</u>	<u>2 961 200,00</u>

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Sławno na 2021 r., z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy jednostki samorządu terytorialnego i przekazanych do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie do dnia wydania niniejszej opinii⁶, budżet Gminy przedstawia się następująco:

1. dochody ogółem: 59 576 021,77 zł

⁵ z uwzględnieniem wykazanych we wniosku spłat w 2020 r. w wysokości 2 861 562,21 zł (raty kapitałowe to 2 563 193,29 zł a odsetki to 298 368,92 zł)

⁶ uchwała Nr XLI/289/2021 Rady Gminy Sławno z dnia 29 października 2021 r. w sprawie zmian w uchwale Nr XXX/215/2020 Rady Gminy Sławno z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sławno na rok 2021.

- w tym bieżące:	46 800 315,62 zł oraz majątkowe: 12 775 706, 15 zł
2. wydatki ogółem:	66 727 021,77 zł
- w tym bieżące:	45 180 476,72 zł oraz majątkowe: 21 546 545,05 zł.

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi jego deficyt w wysokości 7 151 000,00 zł.

Przychody budżetu na 2021 r. wynoszą 9 814 193,29 zł a ich źródłem są planowany do zaciągnięcia kredyt (2 700 000,00 zł), nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (2 553 110,18 zł) oraz wolne środki (4 561 083,11 zł). Rozchody na 2021 r. zaplanowano w wysokości 2 663 193,29 zł i obejmują one spłatę zaciągniętych na rynku krajowym kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (§ 992 – tj. 2 563 193,29 zł) oraz udzielenie pożyczek z budżetu Gminy (§ 991 – tj. 100 000,00 zł).

Skład Orzekający wskazuje, że angażowanie w przychodach bieżącego roku wolnych środków należy uznać za prawidłowe – przy założeniu, że stanowi ona nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu JST, wynikającą z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, czy zaciągniętych kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Podstawą występowania wolnych środków są faktycznie występujące środki pieniężne, wynikające tylko z zaciągniętych, a nie wykorzystanych na potrzeby budżetu (lub planowanych do spłaty lub wykupu, a nie spłaconych, wykupionych) kredytów, pożyczek i wyemitowanych papierów, jak również udzielonych i spłaconych pożyczek, czyli inaczej – wynik dokonanych za lata ubiegłe rozliczeń należności i zobowiązań z trzech tytułów: wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek. Stan środków na rachunku budżetu JST występujący w ostatnim dniu roku budżetowego jest podstawową daną do wyliczenia wolnych środków na rachunku budżetu.

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych⁷, 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 terytorialnego⁸. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Wójtowi do zaciągania przedmiotowego zobowiązania⁹.

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na jednostce samorządu terytorialnego, według sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2021 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w łącznej wysokości 13 102 402,95 zł. W związku z powyższym, po zaciągnięciu zaplanowanego kredytu w wysokości 2 700 000,00 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:

⁷ art. 89 ust. 1 pkt. 2-4 ustawy o finansach publicznych

⁸ art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

⁹ zgodnie z § 10 uchwały budżetowej na 2021 r. .

ROK	KWOTA DŁUGU	
	w zł	% planowanych dochodów w danym roku
2021 r.	15 687 617,45	26,54
2022 r.	12 895 219,45	25,49
2023 r.	10 217 806,95	22,26
2024 r.	8 140 955,95	17,73
2025 r.	6 446 955,95	14,05
2026 r.	4 752 955,95	10,36
2027 r.	3 318 955,95	7,15
2028 r.	2 034 955,95	4,38
2029 r.	1 100 955,95	2,37
2030 r.	270 000,00	0,59

Po dokonaniu w 2031 r. ostatniej spłaty na kwotę 270 000,00 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 zobowiązań¹⁰.

Przyjęte w 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 rok¹¹. 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 danego roku budżetowego nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań obliczonego na podstawie art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

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

¹⁰ uchwała Nr XL/286/2021 Rady Gminy Sławno z dnia 28 września 2021 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Sławno na lata 2021-2033

¹¹ zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych

kwestii również planowane do osiągnięcia w poszczególnych latach począwszy od 2021 r. nadwyżki operacyjne (od 2023 r. stanowiące wyłączone źródło rozchodów).

Biorąc pod uwagę ciężące na Gminie Sławno zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji, po uzyskaniu w 2021 r. środków w kwocie 2 700 000,00 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 31.10.2021 r.**, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat zwrotnych zobowiązań dłużnych wraz z należnym oprocentowaniem w okresie do 2030 r. włącznie będzie wynosiła:

- w 2021 r. kwotę 3 079 935,85 zł,
- w 2022 r. kwotę 2 904 955,26 zł,
- w 2023 r. kwotę 2 255 877,11zł,
- w 2024 r. kwotę 1 835 189,25 zł,
- w 2025 r. kwotę 1 799 974,58 zł,
- w 2026 r. kwotę 1 508 241,76 zł,
- w 2027 r. kwotę 1 330 620,93 zł,
- w 2028 r. kwotę 962 238,30 zł,
- w 2029 r. kwotę 842 795,23 zł,
- w 2030 r. kwotę 275 000,00 zł.

Reasumując z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w latach 2021-2031 (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