

UCHWAŁA NR LXXX.325.Z.2019
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE

z dnia 19 sierpnia 2019 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu
długoterminowego przez Gminę Miejską Białogard**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.) w związku z art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561, ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

- | | |
|-------------------|------------------|
| 1. Marek Dulewicz | – Przewodniczący |
| 2. Marcin Binaś | – Członek |
| 3. Hanna Barańska | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku złożonego przez Burmistrza Białogardu w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2021 – 2028 kredytu w kwocie 7 531 124,00 zł (słownie: siedem milionów pięćset trzydzieści jeden tysięcy sto dwadzieścia cztery złote) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, postanawia

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego w latach 2021 - 2028 na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wniosek Burmistrza Białogardu z dnia 15 lipca 2019 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 19 lipca 2019 r.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miejską Białogard kredytu w kwocie 7 531 124,00 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu (3 711 250,00 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów (3 819 874,00 zł), zaciąganego na podstawie upoważnienia zawartego w § 16 uchwały Nr IV/25/2018 Rady Miejskiej Białogardu z dnia 28 grudnia 2018 r. uchwała budżetowa na rok 2019 zmienionej uchwałą Nr XI/85/2019 z dnia 10 lipca 2019 r. o zmianie uchwały budżetowej na rok 2019. Wymieniona wyżej uchwała Nr XI/85/2019 wprowadziła m.in. zmiany w zakresie limitu zobowiązań zaciąganym na finansowanie planowanego deficytu oraz zmiany w łącznej kwocie planowanych przychodów w roku 2019.

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania jednostce rat kredytu: październik, listopad, grudzień 2019 r.
2. Kwota kredytu: 7 531 124,00 zł.
3. Dane dotyczące spłaty zaciąganego zobowiązania:

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU/ODSETEK	WYSOKOŚĆ RATY	ODSETKI
	2019 r.	0,00 zł	33 000,00 zł
	2020 r.	0,00 zł	197 000,00 zł
1	2021 r.	150 874,00 zł	195 000,00 zł
2	2022 r.	100 000,00 zł	191 000,00 zł
3	2023 r.	100 000,00 zł	189 000,00 zł
4	2024 r.	100 000,00 zł	187 000,00 zł
5	2025 r.	700 000,00 zł	176 000,00 zł
6	2026 r.	1 700 000,00 zł	149 000,00 zł
7	2027 r.	1 650 000,00 zł	105 000,00 zł
8	2028 r.	3 030 250,00 zł	55 000,00 zł
RAZEM: 9 008 124,00 zł		7 531 124,00 zł	1 477 000,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu we wskazanej we wniosku kwocie oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego wynikającej z analizy prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu długoterminowego oraz obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Miejskiej Białogard na 2019 r. (z uwzględnieniem zmian) budżet Miasta Białogard przedstawia się następująco:

1) dochody ogółem: 110 930 937,92 zł

- w tym dochody bieżące: 98 999 623,50 zł oraz dochody majątkowe: 11 931 314,42 zł

2) wydatki ogółem: 118 221 270,69 zł

- w tym wydatki bieżące: 96 959 560,28 zł oraz wydatki majątkowe: 21 261 710,41 zł.

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt budżetu w wysokości 7 290 332,77 zł, którego sfinansowanie zaplanowano z przychodów budżetu stanowiących wolne środki (3 579 082,77 zł) oraz zwrotne zobowiązania dłużne (3 711 250,00 zł). Przychody budżetu na 2019 r. wynoszą 11 110 206,77 zł i obejmują środki z tytułu:

- zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 7 531 124,00 zł

- wolnych środków 3 579 082,77 zł.

Rozchody na 2019 r. zaplanowano w wysokości 3 819 874,00 zł i obejmują one spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania finansowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zwrotnych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE. Suma wszystkich zobowiązań zgodnie z art. 91 ust. 1 wskazanej wyżej ustawy nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Skład Orzekający ustalił, że objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi do zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania w uchwale budżetowej (z uwzględnieniem zmian).

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Miasta, przyjętej uchwałą XI/87/2019 Rady Miejskiej Białogardu z dnia 10 lipca

2019 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Białogard na lata 2019-2028, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Miasta Białogard z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami będzie kształtowało się następująco:

Rok	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu:		Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Stopień zachowania relacji	
	o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)		w porównaniu do wykonania roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy w latach 2019-2028	w porównaniu do planu 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2019	7,10%	6,10%	4,47%	2,63%	1,63%
2020	5,89%	4,89%	4,61%	1,28%	0,28%
2021	5,82%	4,82%	4,64%	1,18%	0,18%
2022	x	5,97%	4,34%	x	1,63%
2023	x	7,40%	4,18%	x	3,22%
2024	x	7,67%	4,00%	x	3,67%
2025	x	8,13%	3,92%	x	4,21%
2026	x	8,12%	3,79%	x	4,33%
2027	x	8,11%	3,71%	x	4,40%
2028	x	8,10%	2,87%	x	5,23%

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach objętych prognozą spłata zobowiązań nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Należy jednak wskazać, że niekorzystne odchylenia w realizacji wielkości zakładanych w poszczególnych latach prognozy mogą spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań. Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w wieloletniej prognozie finansowej środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych. Należy jednak uwzględnić fakt, że zabezpieczenie środków na spłatę tych zobowiązań, jak również osiągnięcie planowanego wskaźnika spłaty zależy głównie od wykonania dochodów i wydatków w wielkościach zakładanych w wieloletniej prognozie.

Ocena powyższego stanu prawnego i przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej jednostki w oparciu o przedstawione dane, wskazuje na możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2021-2028 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych (w tym ze sprzedaży majątku), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Uwzględniając powyższe, Skład Orzekający postanowił pozytywnie zaopiniować możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem wniosku.

Wydając niniejszą opinię, Skład Orzekający zwraca uwagę na nowelizację ustawy o finansach publicznych, dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2500), która zakłada m.in. zmianę sposobu obliczania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od roku 2020. Tym samym zaleca się monitorowanie zdolności spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z uwzględnieniem zmian wprowadzonych ww. ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r.

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

Marek Dulewicz

