

## UCHWAŁA NR LIX.277.Z.2021

### SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 8 września 2021 r.

#### w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Białogard

Na podstawie art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305, 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 Miasta Białogard w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2021-2031 planowanego do zaciągnięcia na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań - kredytu w łącznej kwocie 4 942 130,00 zł (w tym kapitał w wysokości 4 307 443,00 zł spłacany od 2022 r. oraz odsetki to 634 687,00 zł spłacane od bieżącego roku), postanawia:

#### **pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2021 - 2031 r. planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

#### **Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta Białogard pismem z dnia 30 sierpnia 2021 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 31 sierpnia br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Białogardzie<sup>1</sup>.

Z postanowień przywołanej uchwały (§ 14 pkt 2 i 3) wynika, że suma (limit) zobowiązań z tytułu zaciąganych przez Miasto w 2021 r. kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwoty:

- 1 000 000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu,
- 3 307 443,25 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zgodnie z postanowieniami § 15 uchwały Rady Miejskiej w Białogardzie<sup>2</sup>, Burmistrz został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek oraz do emitowania papierów wartościowych w granicach sumy (limitu) określonego w § 14 uchwały budżetowej na 2021 r.

Biorąc pod uwagę ciężące na JST zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2021 r. środków w kwocie 4 307 443,00 zł z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu, opierając się na sporządzonej przez jednostkę informacji o

<sup>1</sup> uchwała Nr XXIX/227/2020 Rady Miejskiej w Białogardzie z dnia 30 grudnia 2020 r. - uchwała budżetowa na rok 2021, z uwzględnieniem zmiany wynikającej z uchwały nr XXXIII/267/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. (zmiana budżetu)

<sup>2</sup>uchwała wskazana powyżej w przypisie 1

„łącznej kwocie zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia przez Miasto Białogard” według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat z tytułu zwrotnych zobowiązań dłużnych (tj. kredytów) wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 43 737 017,00 zł (w tym raty kapitałowe to 39 815 929,00 zł oraz odsetki w wysokości 3 921 088,00 zł).

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 30 sierpnia 2021 r., że:

1. termin jego przekazania JST przez kredytodawcę został określony na grudzień 2021 r.,
2. przeznaczenie przewidzianego do zaciągnięcia zobowiązania (wedle wniosku) to finansowanie planowanego deficytu budżetu (1 000 000,00 zł) oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań (3 307 443,00 zł)
3. terminy spłaty kredytu (transze i odsetki) wynoszą w zł:

| TERMIN SPŁATY | WYSOKOŚĆ TRANSZY    | KOSZTY w tym odsetki, prowizje itp. | ŁĄCZNA spłata wraz z oprocentowaniem |
|---------------|---------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| 2021          |                     | 11 085,00                           | 11 085,00                            |
| 2022          | 57 443,00           | 73 852,00                           | 131 295,00                           |
| 2023          | 50 000,00           | 72 945,00                           | 122 945,00                           |
| 2024          | 50 000,00           | 72 279,00                           | 122 279,00                           |
| 2025          | 50 000,00           | 71 288,00                           | 121 288,00                           |
| 2026          | 50 000,00           | 70 423,00                           | 120 423,00                           |
| 2027          | 50 000,00           | 69 558,00                           | 119 558,00                           |
| 2028          | 300 000,00          | 68 167,00                           | 368 167,00                           |
| 2029          | 300 000,00          | 63 285,00                           | 363 285,00                           |
| 2030          | 1 700 000,00        | 45 812,00                           | 1 745 812,00                         |
| 2031          | 1 700 000,00        | 15 993,00                           | 1 715 993,00                         |
|               | <b>4 307 443,00</b> | <b>634 687,00</b>                   | <b>4 942 130,00</b>                  |

Zgodnie z uchwałą budżetową Miasta Białogard na 2021 r., z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy JST i przekazanych do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie do dnia wydania niniejszej opinii, budżet Miasta przedstawia się następująco:

1. **dochody ogółem: 132 962 619,41 zł**  
- w tym bieżące: 120 065 827,56 zł oraz majątkowe: 12 896 791,85 zł
2. **wydatki ogółem: 144 400 814,77 zł**  
- w tym bieżące: 118 986 905,75 zł oraz majątkowe: 25 413 909,02 zł

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt budżetu w wysokości 11 438 195,36 zł.

Przychody budżetu na 2021 r. wynoszą 15 264 069,36 zł i pochodzą z następujących źródeł: przewidziane do zaciągnięcia zwrotne zobowiązania dłużne (4 307 443,25 zł), nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (3 422 492,08 zł) i wolne środki (7 534 134,03 zł). Rozchody na 2021 r. zaplanowano w wysokości 3 825 874,00 zł i obejmują one spłatę zadłużenia z lat ubiegłych.

Skład Orzekający stwierdza, 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, 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 publicznych<sup>3</sup>, JST 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 JST<sup>4</sup>. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi do zaciągania przedmiotowego zobowiązania<sup>5</sup>.

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na JST, według sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2021 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 35 508 576,93 zł. W związku z powyższym, po zaciągnięciu zaplanowanego kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii oraz dokonaniu spłat rat już zaciągniętych kredytów i pożyczek kwota długu 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. | 36 071 055,25 | 27,07                               |
| 2022 r. | 31 948 612,00 | 24,91                               |
| 2023 r. | 27 848 612,00 | 21,45                               |
| 2024 r. | 23 738 612,00 | 18,00                               |
| 2025 r. | 19 538 612,00 | 14,39                               |
| 2026 r. | 15 238 612,00 | 10,91                               |
| 2027 r. | 10 964 612,00 | 7,62                                |
| 2028 r. | 6 934 362,00  | 4,68                                |
| 2029 r. | 3 400 000,00  | 2,23                                |
| 2030 r. | 1 700 000,00  | 1,08                                |

Po dokonaniu w 2031 r. ostatniej spłaty kwoty 1 700 000,00 zł nie jest planowane posiadanie na koniec tego roku zadłużenia przez JST.

Prognozowana sytuacja finansowa Miasta, 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 2021-2031 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań<sup>6</sup>. Przyjęte w tej prognozie dla 2021 r. wartości w zakresie wyniku budżetu i

<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> jw. w przypisie nr 3

<sup>6</sup> uchwała Nr XXXV/283/2021 Rady Miejskiej w Białogardzie z dnia 23 czerwca 2021 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Białogard na lata 2021-2031

związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu JST, są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok<sup>7</sup>.

W zakresie spełniania ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że w objętych prognozą latami 2021-2031 spłata zobowiązań nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

We wszystkich wskazanych powyżej latach objętych prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Wykazują tendencję wzrostową i w poszczególnych latach objętych prognozą kształtują się na poziomie od 1 068 021,81 zł w 2021 r. do 9 421 108,56 zł w 2031 r.

Podkreślenia wymaga, że realizacja prognozowanych w wieloletniej prognozie finansowej relacji jest uzależniona od faktycznie planowanych i wykonanych w poszczególnych latach struktur budżetu, w tym m.in. wysokości osiągniętych nadwyżek operacyjnych, które począwszy od 2022 r. są jedynym źródłem rozchodów związanych ze spłatą zaciągniętego zadłużenia. W ocenie Składu, konieczne jest stałe monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w prognozie dla możliwości obsługi zaciągniętego i obecnie planowanego do zaciągnięcia długu.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego wraz z odsetkami w latach 2021-2030 (w tym raty kapitałowe od 2022 r.) należy uznać za dopuszczalne.

Biorąc pod uwagę ciężące na Mieście Białogard zobowiązania z tytułu zaciągniętych zwrotnych zobowiązań dłużnych, po uzyskaniu w 2021 r. środków w kwocie 4 307 443,00 zł z tytułu kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytowego wyniku budżetu w bieżącym roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, 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 30.06.2021 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnym oprocentowaniem w okresie spłaty wyżej wskazanego zobowiązania kredytowego będzie wynosiła:

- w 2021 r. kwotę 3 980 410,00 zł,
- w 2022 r. kwotę 4 979 507,00 zł,
- w 2023 r. kwotę 4 838 956,00 zł,
- w 2024 r. kwotę 4 741 488,00 zł,
- w 2025 r. kwotę 4 693 544,00 zł,
- w 2026 r. kwotę 4 677 377,00 zł,
- w 2027 r. kwotę 4 545 017,00 zł,
- w 2028 r. kwotę 4 199 654,00 zł,
- w 2029 r. kwotę 3 619 259,00 zł,
- w 2030 r. kwotę 1 745 812,00 zł,
- w 2031 r. kwotę 1 715 993,00 zł

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w latach 2021-2031 (w tym rat kapitałowych od 2022 r.) należy uznać za dopuszczalne.

---

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

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**