

UCHWAŁA NR 51-6/2/2022

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 14 września 2022 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 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 Burmistrza Miasta Białogard w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2022-2031 planowanego do zaciągnięcia na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań - kredytu w łącznej kwocie 7 416 745,00 zł (w tym kapitał w wysokości 4 600 000,00 zł od 2023 r. oraz odsetki to 2 816 745,00 zł od 2022 r.), postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2022 - 2031 r. planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Białogard pismem z dnia 2 września 2022 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 6 września br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Białogardzie³.

Z postanowień przywołanej uchwały (§ 14 pkt 2 i 3) wynika, że suma (limit) zobowiązań z tytułu zaciąganych przez Miasto w 2022 r. kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwoty 1 443 997,91 zł (na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta) oraz 3 746 002,09 zł (na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek).

Zgodnie z postanowieniami §3 pkt 5 uchwały Rady Miejskiej w Białogardzie⁴ (zmieniającej treść §15 uchwały budżetowej na rok bieżący):

„Suma (limit) zobowiązań z tytułu zaciąganych przez Miasto w roku 2022 kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwoty na:

- pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta (kredyty i pożyczki krótkoterminowe) – 2 000 000,00 zł,*
- finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta – 600 000,00 zł,*
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek – 4 000 000,00 zł”.*

¹ Dz.U. z 2021 r. poz. 305, ze zm.

² Dz.U. z 2022 r. poz. 1668

³ uchwała Nr XLVIII/392/2022 Rady Miejskiej Białogardu z dnia 6 lipca 2022 r. o zmianie uchwały budżetowej na rok 2022

⁴ uchwała wskazana powyżej w przypisie 3

Natomiast wedle §16 uchwały budżetowej na 2022 r.: „Burmistrz może zaciągać kredyty w wybranych przez siebie bankach, zaciągać pożyczki oraz emitować papiery wartościowe w granicach sumy (limitu) określonej w §15”.

Biorąc pod uwagę ciężące na JST zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2022 r. środków w kwocie 4 600 000,00 zł z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu, opierając się na sporządzonej przez jednostkę informacji o „łącznej kwocie zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia przez Miasto Białogard” **według stanu na dzień 31 sierpnia 2022 r.**, Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat z tytułu zwrotnych zobowiązań dłużnych (tj. kredytów) wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 55 168 969,00 zł (w tym raty kapitałowe to 40 393 612,00 zł oraz odsetki w wysokości 14 775 357,00 zł).

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 2 września 2022 r., że:

1. termin jego przekazania JST przez kredytodawcę został określony na listopad 2022 r.,
2. terminy spłaty kredytu (transze i odsetki) wynoszą w zł:

TERMIN SPŁATY	WYSOKOŚĆ TRANSZY	KOSZTY w tym odsetki, prowizje itp.	ŁĄCZNA spłata wraz z oprocentowaniem
2022		41 168,00	41 168,00
2023	100 000,00	371 709,00	471 709,00
2024	100 000,00	364 572,00	464 572,00
2025	100 000,00	355 427,00	455 427,00
2026	100 000,00	347 288,00	447 288,00
2027	100 000,00	339 148,00	439 148,00
2028	200 000,00	329 564,00	529 564,00
2029	500 000,00	312 169,00	812 169,00
2030	1 700 000,00	248 000,00	1 948 000,00
2031	1 700 000,00	107 700,00	1 807 700,00
	4 600 000,00	2 816 745,00	7 416 745,00

Zgodnie z uchwałą budżetową Miasta Białogard na 2022 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: 141 454 511,52 zł**
 - w tym bieżące: 125 019 086,63 zł oraz majątkowe: 16 435 424,89 zł
- 2. wydatki ogółem: 149 280 646,84 zł**
 - w tym bieżące: 126 072 611,83 zł oraz majątkowe: 23 208 035,01 zł

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt budżetu w wysokości 7 826 135,32 zł.

Przychody budżetu na 2022 r. wynoszą 11 948 578,32 zł i pochodzą z następujących źródeł: przewidziane do zaciągnięcia zwrotne zobowiązania dłużne (4 600 000,00 zł – z czego 600 000,00 zł na planowany deficyt), nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (2 706 579,97 zł – w całości na planowany deficyt), wolne środki (4 641 998,35 zł – z czego 4 519 555,35 zł na planowany deficyt). Rozchody na 2022 r. zaplanowano w wysokości 4 122 443,00 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. Podobnie jak w sytuacji kiedy jednostka samorządu terytorialnego posiada wolne środki, które nie zostały zaangażowane w bieżącym roku – to właśnie te środki w pierwszej kolejności powinny być przeznaczane na pokrycie deficytowego wyniku budżetu i tym samym stanowić podstawę do weryfikacji podjętego zamiaru zaciągnięcia zwrotnych zobowiązań dłużnych, ze spłatą których wiąże się konieczność poniesienia dodatkowych kosztów.

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych⁵, 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 JST⁶. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi do zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania⁷.

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na JST, według sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2022 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 35 793 612,00 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 2022 r. oraz w latach spłaty kredytu jak w poniższym zestawieniu:

ROK	KWOTA DŁUGU	
	w zł	% planowanych dochodów w danym roku
2022 r.	36 548 612,00	25,84
2023 r.	32 348 612,00	25,13
2024 r.	28 138 612,00	21,90
2025 r.	23 838 612,00	17,99
2026 r.	19 438 612,00	15,02
2027 r.	15 064 612,00	11,34
2028 r.	10 834 362,00	7,94
2029	6 800 000,00	4,85
2030	3 400 000,00	2,36

⁵ art. 89 ust. 1 pkt. 2-4 ustawy o finansach publicznych

⁶ art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

⁷ jw. w przypisie nr 3

Po dokonaniu w 2031 r. ostatniej spłaty kwoty 3 400 000,00 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 2022-2031 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań⁸. Przyjęte w tej prognozie dla 2022 r. wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu JST, są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok⁹.

W zakresie spełniania ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że w objętych prognozą latach 2022-2031 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.

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 2022-2031 (w tym raty kapitałowe od 2023 r.) należy uznać za dopuszczalne.

Biorąc pod uwagę ciężące na Mieście Białogard zobowiązania z tytułu zaciągniętych zwrotnych zobowiązań dłużnych, po uzyskaniu w 2022 r. środków w kwocie 4 600 000,00 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 31.08.2022 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 2022 r. kwotę 5 288 950,00 zł,
- w 2023 r. kwotę 7 122 602,00 zł,
- w 2024 r. kwotę 6 797 904,00 zł,
- w 2025 r. kwotę 6 452 307,00 zł,
- w 2026 r. kwotę 6 184 154,00 zł,
- w 2027 r. kwotę 5 806 518,00 zł,
- w 2028 r. kwotę 5 318 262,00 zł,
- w 2029 r. kwotę 4 759 273,00 zł,
- w 2030 r. kwotę 3 857 990,00 zł,
- w 2031 r. kwotę 3 581 009,00 zł.

⁸uchwała Nr XLIX/401/2022 Rady Miejskiej Białogardu z dnia 31 sierpnia 2022 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Białogard na lata 2022-2031

⁹ zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w latach 2022-2031 (w tym rat kapitałowych od 2023 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