

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 4 sierpnia 2020 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 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. Hanna Barańska | - | Członek        |
| 3. Marek Dulewicz | - | Członek        |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta Białogard w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2022-2029 planowanego do zaciągnięcia na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań - kredytu w łącznej kwocie 6 207 000,00 zł (w tym kapitał w wysokości 5 190 000,00 zł oraz odsetki to 1 017 000,00 zł), postanawia:

**pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2022 - 2029 r. planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

**Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta Białogard pismem z dnia 27 lipca 2020 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 29 lipca 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 2020 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 § 15 uchwały Rady Miejskiej w Białogardzie<sup>2</sup>, Burmistrz został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek oraz do emitowania

<sup>1</sup>uchwała Nr XVII/130/2019 Rady Miejskiej w Białogardzie z dnia 18 grudnia 2019 r. - Uchwała budżetowa na rok 2020  
<sup>2</sup>uchwała wskazana powyżej w przypisie 1

papierów wartościowych w granicach sumy (limitu) określonego w § 14 uchwały budżetowej na 2020 r.

Biorąc pod uwagę ciążące na JST zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2020 r. środków w kwocie 5 190 000,00 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 30 czerwca 2020 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat z tytułu zwrotnych zobowiązań dłużnych (tj. kredytów) wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 42 900 360,09 zł (w tym raty kapitałowe to 38 232 126,09 zł oraz odsetki w wysokości 4 668 234,00 zł).

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 27 lipca 2020 r., że:

1. termin jego przekazania JST przez kredytodawcę został określony na okres od października do grudnia w 2020 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
2020		24 000,00	24 000,00
2021		130 000,00	130 000,00
2022	140 000,00	128 000,00	268 000,00
2023	150 000,00	125 000,00	275 000,00
2024	150 000,00	121 000,00	271 000,00
2025	150 000,00	117 000,00	267 000,00
2026	150 000,00	114 000,00	264 000,00
2027	100 000,00	110 000,00	210 000,00
2028	700 000,00	101 000,00	801 000,00
2029	3 650 000,00	47 000,00	3 697 000,00
	<b>5 190 000,00</b>	<b>1 017 000,00</b>	<b>6 207 000,00</b>

Zgodnie z uchwałą budżetową Miasta Białogard na 2020 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:** 130 877 238,12 zł
  - w tym bieżące: 119 481 901,40 zł oraz majątkowe: 11 395 336,72 zł
2. **wydatki ogółem:** 141 834 883,98 zł
  - w tym bieżące: 117 001 483,96 zł oraz majątkowe: 24 833 400,02 zł

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt budżetu w wysokości 10 957 645,86 zł.

Przychody budżetu na 2020 r. wynoszą 14 703 647,95 zł i pochodzą z następujących źródeł: przewidziane do zaciągnięcia zwrotne zobowiązania dłużne (5 190 000,00 zł), nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (4 850 668,67 zł), wolne środki

(4 662 979,28 zł). Rozchody na 2020 r. zaplanowano w wysokości 3 746 002,09 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 2020 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 33 042 126,09 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 2020 r. oraz w latach spłaty kredytu jak w poniższym zestawieniu:

ROK	KWOTA DŁUGU	
	w zł	% planowanych dochodów w danym roku
2020 r.	34 731 124,00	26,59
2021 r.	30 905 250,00	23,97
2022 r.	26 990 250,00	21,04
2023 r.	23 090 250,00	17,37
2024 r.	19 230 250,00	14,22
2025 r.	15 280 250,00	10,98
2026 r.	11 330 250,00	7,91

<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

2027 r.	7 380 250,00	5,00
2028 r.	3 650 000,00	2,40

Po dokonaniu w 2029 r. ostatniej spłaty kwoty 3 650 000,00 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 2020-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań<sup>6</sup>. Przyjęte w tej prognozie dla 2020 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 rok<sup>7</sup>.

W zakresie spełniania ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że w objętych prognozą latach 2020-2029 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 2 479 817,44 zł w 2020 r. do 8 494 728,63 zł w 2029 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 2020-2029 (w tym raty kapitałowe od 2022 r.) należy uznać za dopuszczalne.

Biorąc pod uwagę ciążące na Mieście Białogard zobowiązania z tytułu zaciągniętych zwrotnych zobowiązań dłużnych, po uzyskaniu w 2020 r. środków w kwocie 5 190 000,00 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 30.06.2020 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:

<sup>6</sup>uchwała Nr XXII/194/2020 Rady Miejskiej w Białogardzie z dnia 1 lipca 2020 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Białogard na lata 2020-2029

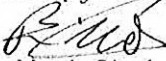
<sup>7</sup> zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych

- w 2020 r. kwotę 4 757 874,00 zł,
- w 2021 r. kwotę 4 740 000,00 zł,
- w 2022 r. kwotę 4 609 000,00 zł,
- w 2023 r. kwotę 4 463 000,00 zł,
- w 2024 r. kwotę 4 417 000,00 zł,
- w 2025 r. kwotę 4 304 000,00 zł,
- w 2026 r. kwotę 4 200 000,00 zł,
- w 2027 r. kwotę 3 879 250,00 zł,
- w 2028 r. kwotę 3 697 000,00 zł.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu splotą zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w latach 2020-2029 (w tym rat kapitałowych 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