

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 27 kwietnia 2020 r.

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

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. Jolanta Kuźmicka - Członek
3. Marek Dulewicz - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta Sławno w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2024-2034 planowanego do zaciągnięcia na finansowanie planowanego deficytu budżetu - kredytu w łącznej kwocie 3 190 926,92 zł (w tym kapitał w wysokości 2 500 000,00 zł oraz odsetki to 690 926,92 zł), postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2024 - 2034 r. planowanego do zaciągnięcia kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Sławno pismem z dnia 10 kwietnia 2020 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 16 kwietnia br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Sławnie¹.

Z postanowień przywołanej uchwały wynika, że jednostka samorządu terytorialnego² zamierza zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy do kwoty 2 500 000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu (§1 uchwały).

Zgodnie z postanowieniami § 4 i 5 uchwały Rady Miejskiej w Sławnie³, Burmistrz został upoważniony do zaciągania kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu (do kwoty 2 500 000,00 zł) oraz na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu (kwoty 500 000,00 zł).

¹uchwała Nr XX/116/2020 Rady Miejskiej w Sławnie z dnia 30 marca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego

² dalej: JST, jednostka

³ uchwała Nr XIX/112/2020 Rady Miejskiej w Sławnie z dnia 13 marca 2020 r. w sprawie zmiany budżetu Miasta Sławno na 2020 rok

Biorąc pod uwagę ciężące na JST zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2020 r. środków w kwocie 2 500 000,00 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 Sławno” według stanu na dzień 10 kwietnia 2020 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat z tytułu zwrotnych zobowiązań dłużnych (tj. kredytów) wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 22 527 350,33 zł (w tym raty kapitałowe to 18 760 000,00 zł oraz odsetki w wysokości 3 767 350,33 zł).

W zakresie planowanego do zaciągnięcia kredytu ustalono na podstawie wniosku z dnia 10 kwietnia 2020 r., że:

1. termin jego przekazania JST przez kredytodawcę został określony na dzień 1 lipca 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 | | 30 667,28 | 30 667,28 |
| 2021 | | 61 000,00 | 61 000,00 |
| 2022 | | 61 000,00 | 61 000,00 |
| 2023 | | 61 000,00 | 61 000,00 |
| 2024 | 50 000,00 | 60 075,48 | 110 075,48 |
| 2025 | 50 000,00 | 58 857,86 | 108 857,86 |
| 2026 | 50 000,00 | 57 638,78 | 107 638,78 |
| 2027 | 50 000,00 | 56 419,66 | 106 419,66 |
| 2028 | 50 000,00 | 55 200,60 | 105 200,60 |
| 2029 | 50 000,00 | 53 974,47 | 103 974,47 |
| 2030 | 200 000,00 | 49 963,69 | 249 963,69 |
| 2031 | 500 000,00 | 39 576,58 | 539 576,58 |
| 2032 | 500 000,00 | 27 400,92 | 527 400,92 |
| 2033 | 500 000,00 | 15 176,33 | 515 176,33 |
| 2034 | 500 000,00 | 2 975,27 | 502 975,27 |
| | 2 500 000,00 | 690 926,92 | 3 190 926,92 |

Zgodnie z uchwałą budżetową Miasta Sławno 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:** 63 248 056,59 zł
 - w tym bieżące: 60 847 456,59 zł oraz majątkowe: 2 400 600,00 zł
2. **wydatki ogółem:** 66 868 788,47 zł
 - w tym bieżące: 60 383 388,47 zł oraz majątkowe: 6 485 400,00 zł

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt budżetu w wysokości 3 620 731,88 zł.

Przychody budżetu na 2020 r. wynoszą 4 950 731,88 zł i pochodzą z następujących źródeł: przewidziane do zaciągnięcia zwrotne zobowiązania dłużne (2 500 000,00 zł), nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (111 931,88 zł), wolne środki (2 338 800,00 zł). Rozchody na 2020 r. zaplanowano w wysokości 1 330 000,00 zł i obejmują one spłatę zadłużenia z lat ubiegłych.

Skład Orzekający stwierdza, że zgodnie ze sprawozdaniem o nadwyżce/deficycie JST⁴, w kolumnie 3 (wykonanie) i w pozycji D15 (wolne środki) wykazano kwotę 2 531 256,73 zł, co 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 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 IV kwartał 2019 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 16 610 000,00 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 2020 r. oraz w latach spłaty kredytu jak w poniższym zestawieniu:

| ROK | KWOTA DŁUGU | |
|---------|---------------|-------------------------------------|
| | w zł | % planowanych dochodów w danym roku |
| 2020 r. | 17 780 000,00 | 28,17 |
| 2021 r. | 16 500 000,00 | 26,14 |
| 2022 r. | 15 200 000,00 | 24,16 |
| 2023 r. | 13 850 000,00 | 22,05 |

⁴ Rb-NDS sporządzanym za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2019 r.

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

| | | |
|---------|---------------|-------|
| 2024 r. | 12 450 000,00 | 25,49 |
| 2025 r. | 11 050 000,00 | 22,64 |
| 2026 r. | 9 650 000,00 | 19,73 |
| 2027 r. | 8 250 000,00 | 16,88 |
| 2028 r. | 6 850 000,00 | 13,99 |
| 2029 r. | 5 450 000,00 | 11,09 |
| 2030 r. | 4 050 000,00 | 8,22 |
| 2031 r. | 2 850 000,00 | 5,73 |
| 2032 r. | 1 650 000,00 | 3,31 |
| 2033 r. | 800 000,00 | 1,60 |

Po dokonaniu w 2034 r. ostatniej spłaty kwoty 800 000,00 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 2020-2034 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań⁸. 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 rok⁹.

W zakresie spełniania ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wskazać należy, że w objętych prognozą latach 2020-2034 spłata zobowiązań nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W zakresie przedmiotowej relacji Skład Orzekający wskazuje, iż jej zachowanie na poziomie „po wykonaniu 2019 r.” następuje w 2023 r. oraz w latach 2026-2032 w wysokościach wynoszących odpowiednio: 0,55 pkt%, 0,66 pkt%, 0,33 pkt%, 0,57 pkt%, 0,52 pkt%, 0,44 pkt%, 0,78 pkt% i 0,77 pkt%.

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. W poszczególnych latach objętych prognozą kształtują się na poziomie od 464 068,12 zł do 1 400 000,00 zł.

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 2021 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 2020-2034 (w tym raty kapitałowe od 2024 r.) należy uznać za dopuszczalne.

⁸uchwała Nr XX/115/2020 Rady Miejskiej w Sławnie z dnia 30 marca 2020 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Sławno na lata 2020-2034

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

Biorąc pod uwagę ciężące na Mieście Sławno zobowiązania z tytułu zaciągniętych zwrotnych zobowiązań dłużnych, po uzyskaniu w 2020 r. środków w kwocie 2 500 000,00 zł z tytułu kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytowego wyniku budżetu w bieżącym roku, 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 10.04.2020 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:

- w 2020 r. kwotę 1 385 995,98 zł,
- w 2021 r. kwotę 1 719 852,30 zł,
- w 2022 r. kwotę 1 701 113,60 zł,
- w 2023 r. kwotę 1 712 660,24 zł,
- w 2024 r. kwotę 1 671 526,74 zł,
- w 2025 r. kwotę 1 629 039,97 zł,
- w 2026 r. kwotę 1 588 772,79 zł,
- w 2027 r. kwotę 1 548 529,86 zł,
- w 2028 r. kwotę 1 508 023,05 zł,
- w 2029 r. kwotę 1 468 005,37 zł,
- w 2030 r. kwotę 1 274 900,47 zł,
- w 2031 r. kwotę 743 038,69 zł,
- w 2032 r. kwotę 724 281,10 zł,
- w 2033 r. kwotę 358 978,90 zł,
- w 2034 r. kwotę 301 704,35 zł.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w latach 2020-2034 (w tym rat kapitałowych od 2024 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

