

UCHWAŁA Nr XIX.118.Z.2018

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 6 lutego 2018 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego przez Gminę Borne Sulinowo

Na podstawie 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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Marek Dulewicz | – Przewodniczący |
| 2. Jolanta Włodarek | – Członek |
| 3. Ewa Wójcik | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Bornego Sulinowa o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2018 – 2029 kredytu w kwocie 1 200 000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych) zaciąganego na finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, postanawia

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego w latach 2018 - 2029 na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Zastępca Burmistrza Bornego Sulinowa wnioskiem z dnia 15 stycznia 2018 r., który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 17 stycznia 2018 r., zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2018-2029 zaciąganego przez Gminę Borne Sulinowo kredytu długoterminowego w kwocie 1 200 000,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów

Przedmiotowy kredyt długoterminowy zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 21 grudnia 2017 r. Nr XLI/451/2017 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, że spłata zaciąganego kredytu zostanie dokonana z dochodów własnych gminy w latach 2018 – 2029, przy założeniu wyboru banku kredytującego w trybie określonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017r. poz. 1579), przy uwzględnieniu w umowie karencji spłaty kredytu do 2020 r.

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

1. Kwota kredytu: 1 200 000,00 zł.
2. Termin przekazania rat kredytu przez kredytodawcę: 31.03.2018 r.
3. Dane dotyczące spłaty zaciąganego zobowiązania:

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	ODSETKI
	2018 r.	0,00 zł	24 840,00 zł
	2019 r.	0,00 zł	33 120,00 zł
1	2020 r.	35 600,00 zł	32 751,00 zł
2	2021 r.	35 600,00 zł	31 769,00 zł
3	2022 r.	64 700,00 zł	30 786,00 zł
4	2023 r.	152 000,00 zł	27 796,00 zł
5	2024 r.	152 000,00 zł	23 601,00 zł
6	2025 r.	152 000,00 zł	19 406,00 zł
7	2026 r.	152 000,00 zł	15 210,00 zł
8	2027 r.	152 000,00 zł	11 015,00 zł
9	2028 r.	152 000,00 zł	6 820,00 zł
10	2029 r.	152 100,00 zł	2 625,00 zł
RAZEM:		1 200 000,00 zł	259 739,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1 200 000,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy wynikającej z analizy prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu długoterminowego oraz obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z przepisów:

- 1) art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. c ustawy o samorządzie gminnym¹, a mianowicie podjęcia przez Radę Miejską w Bornem Sulinowie uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- 2) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych², tj. określenie w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90,
- 3) art. 91 ust. 1 cyt. wyżej ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
- 4) art. 243 ustawy o finansach publicznych, określających indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia jednostki w latach 2018-2029 oraz

kondycji finansowej Gminy Borne Sulinowo wynikającej z analizy:

- 1) prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu, jak również
- 2) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

¹ Ustawa z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1875 ze zm.).

² Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077).

W budżecie 2018 roku zaplanowana jest nadwyżka w kwocie 283 183,00 zł. Ponadto zaplanowane są przychody w łącznej kwocie 1 300 000,00 zł, w tym kwotę 1 200 000,00 zł stanowi zaplanowany kredyt długoterminowy.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej gminy, przyjętej uchwałą XLI/462/2017 z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2018 – 2030, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu długoterminowego, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu gminy z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami, nie będzie przekraczało maksymalnego, dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Relacje wynikające z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu przedstawia poniższa tabela:

Rok	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	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	Stożenie zachowania relacji
2018	4,62%	4,40%	0,22%
2019	6,05%	5,92%	0,13%
2020	9,11%	6,54%	2,57%
2021	12,47%	6,85%	5,62%
2022	13,26%	4,46%	8,80%
2023	11,72%	3,59%	8,13%
2024	9,17%	2,67%	6,50%
2025	8,67%	1,65%	7,02%
2026	8,05%	1,44%	6,61%
2027	7,25%	1,15%	6,10%
2028	6,65%	0,72%	5,93%
2029	6,23%	0,52%	5,71%
2030	5,81%	0,19%	5,62%

Skład Orzekający zwraca uwagę na niewielką różnicę pomiędzy planowanym i dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań w latach 2018-2019 (odpowiednio 0,22 i 0,13 pkt %). W ocenie Składu występuje zagrożenie przekroczenia wskaźnika dopuszczalnego wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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 2018-2029 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.

Od opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

(-) Marek Dulewicz