

UCHWAŁA NR LXXXI.327.K.2019
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE

z dnia 21 sierpnia 2019 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Czaplinek

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.), w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561, ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- | | |
|-------------------|------------------|
| 1. Marek Dulewicz | - Przewodniczący |
| 2. Marcin Binaś | - Członek |
| 3. Hanna Barańska | - Członek |

pozytywnie

opiniuje możliwość spłaty w latach 2020-2029, na warunkach określonych we wniosku, pożyczki w kwocie **1 362 840,00 zł** zaciąganej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w związku z realizacją zadania pn. „Przebudowa ujęcia oraz stacji uzdatniania wody w Czarnym Małym na terenie gminy Czaplinek”.

Uzasadnienie

Wniosek Burmistrza Czaplinka z dnia 23 lipca 2019 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 26 lipca 2019 r.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2020-2029 pożyczki w kwocie 1 362 840,00 zł zaciąganej przez Gminę Czaplinek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie. Celem zaciągnięcia planowanej pożyczki jest pokrycie planowanego deficytu budżetu, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Przebudowa ujęcia oraz stacji uzdatniania wody w Czarnym Małym na terenie gminy Czaplinek”.

Podstawę zaciągnięcia zobowiązania objętego wnioskiem stwarza uchwała Nr X/90/19 Rady Miejskiej w Czaplunku z dnia 17 lipca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie na pokrycie deficytu budżetowego w związku z realizacją zadania pn. „Przebudowa ujęcia oraz stacji uzdatniania wody w Czarnym Małym na terenie gminy Czaplinek” oraz upoważnienie i limity zobowiązań wynikające z uchwały Nr IV/32/19 z dnia 24 stycznia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Czaplinek na 2019 rok (z uwzględnieniem zmian).

We wniosku określono następujące warunki zaciągnięcia i spłaty pożyczki, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

- 1) terminy przekazania rat pożyczki:
 - wrzesień 2019 r. - 681 420,00 zł
 - listopad 2019 r. - 681 420,00 zł

- 2) dane dotyczące spłaty zaciąganego zobowiązania: termin i kwota spłaty należności głównej: lata 2020 – 2029 po 136 284,00 zł
- 3) termin i kwota zapłaty odsetek:
- | | |
|-------------------------|-------------------------|
| 2019 r. – 9 259,84 zł, | 2025 r. – 12 433,58 zł, |
| 2020 r. – 25 875,28 zł, | 2026 r. – 9 745,24 zł, |
| 2021 r. – 23 186,96 zł, | 2027 r. – 7 056,90 zł, |
| 2022 r. – 20 498,60 zł, | 2028 r. – 4 368,56 zł, |
| 2023 r. – 17 810,27 zł, | 2029 r. – 1 680,21 zł. |
| 2024 r. – 15 121,92 zł, | |

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia pożyczki we wskazanej we wniosku kwocie oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego wynikającej z analizy prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanej pożyczki oraz obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych.

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Miejskiej Czaplinek na 2019 r. (z uwzględnieniem zmian) budżet Miasta Czaplinek przedstawia się następująco:

1) dochody ogółem: 51 936 770,29 zł

- w tym dochody bieżące: 47 637 325,29 zł oraz dochody majątkowe: 4 299 445,00 zł

2) wydatki ogółem: 53 458 770,29 zł

- w tym wydatki bieżące: 45 016 780,29 zł oraz wydatki majątkowe: 8 441 990,00 zł.

Różnica pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt budżetu w wysokości 1 522 000,00 zł, którego sfinansowanie zaplanowano z przychodów budżetu stanowiących kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych. Przychody budżetu na 2019 r. wynoszą 4 100 000,00 zł i obejmują środki z tytułu:

- emisja papierów wartościowych 2 700 000,00 zł,
- pożyczka z WFOŚiGW 1 362 840,00 zł,
- kredyt 37 160,00 zł.

Rozchody na 2019 r. zaplanowano w wysokości 2 578 000,00 zł i obejmują one spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania finansowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zwrotnych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE. Suma wszystkich zobowiązań zgodnie z art. 91 ust. 1 wskazanej wyżej ustawy nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Skład Orzekający ustalił, że objęta wnioskiem pożyczka zawarta jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi do zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania w uchwale budżetowej (z uwzględnieniem zmian).

Przychody, rozchody i wydatki (odsetki) związane z planowaną do zaciągnięcia pożyczką uwzględnione zostały w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Czaplinek, ustalonej uchwałą Nr X/89/19 Rady Miejskiej w Czaplinku z dnia 17 lipca 2019 r. w sprawie wprowadzenia zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Czaplinek na lata 2019-2029. Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, przyję-

tej wskazaną wyżej uchwałą Rady Miejskiej w Czaplinku, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanej pożyczki, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy Czaplinek z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami będzie kształtowało się następująco:

| Rok | Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu: | | 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 | Stopień zachowania relacji | |
|------|---|---|---|---|---|
| | o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) | o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) | | w porównaniu do wykonania roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy w latach 2019-2029 | w porównaniu do planu 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy |
| 2019 | 8,82% | 8,72% | 6,39% | 2,43% | 2,33% |
| 2020 | 8,74% | 8,64% | 6,33% | 2,41% | 2,31% |
| 2021 | 10,49% | 10,39% | 6,93% | 3,56% | 3,46% |
| 2022 | x | 13,55% | 6,81% | x | 6,74% |
| 2023 | x | 15,38% | 6,70% | x | 8,68% |
| 2024 | x | 14,06% | 6,07% | x | 7,99% |
| 2025 | x | 11,95% | 5,54% | x | 6,41% |
| 2026 | x | 12,37% | 4,84% | x | 7,53% |
| 2027 | x | 12,70% | 4,66% | x | 8,04% |
| 2028 | x | 12,95% | 3,11% | x | 9,84% |
| 2029 | x | 12,31% | 2,19% | x | 10,12% |

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach objętych prognozą spłata zobowiązań nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Należy jednak wskazać, że niekorzystne odchylenia w realizacji wielkości zakładanych w poszczególnych latach prognozy mogą spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań. Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w wieloletniej prognozie finansowej środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych. Należy jednak uwzględnić fakt, że zabezpieczenie środków na spłatę tych zobowiązań, jak również osiągnięcie planowanego wskaźnika spłaty zależy głównie od wykonania dochodów i wydatków w wielkościach zakładanych w wieloletniej prognozie.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę finansową Gminy Czaplinek, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii jednostka samorządu terytorialnego zachowała ustawowe wskaźniki spłaty zadłużenia.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą pożyczki wraz z odsetkami w latach 2020-2029 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.

Wydając niniejszą opinię, Skład Orzekający zwraca uwagę na nowelizację ustawy o finansach publicznych, dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2500), która zakłada m.in. zmianę sposobu obliczania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od roku 2020. Tym samym zaleca się monitorowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zdolności spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z uwzględnieniem zmian wprowadzonych cyt. ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r.

Od 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

(-) Marek Dulewicz