REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w Szczecinie
ZESPÓŁ ZAMIEJSCOWY w KOSZALINIE
75-401 Koszalin, ul. Jedności 5
tel. (0-94) 341-12-08, fax (0-94) 341-04-87

UCHWAŁA NR LI.304.Z.2018

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 29 czerwca 2018 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Płoty

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

1. Marek Dulewicz – Przewodniczący
2. Jolanta Włodarek – Członek
3. Bogusław Staszewski – Członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Płotów o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2020 – 2027 kredytu w kwocie 500 000,00 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu, postanawia

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego w latach 2020 - 2027 na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Zastępca Burmistrza Płotów wnioskiem z dnia 15 czerwca 2018 r., który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 26 czerwca 2018 r., zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2020-2027 zaciąganego przez Miasto i Gminę Płoty kredytu długoterminowego w kwocie 500 000,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu jednostki samorządu terytorialnego.

Przedmiotowy kredyt długoterminowy zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Płotach Nr XLV/305/2018 z dnia 15 czerwca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu jednostki samorządu terytorialnego. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, że spłata zaciąganego kredytu zostanie dokonana z dochodów własnych gminy w latach 2020 – 2027.

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

1. Kwota kredytu: 500 000,00 zł.
2. Termin przekazania kredytu przez kredytodawcę: IV kwartał 2018 rok.
3. Dane dotyczące spłaty zaciąganego zobowiązania:

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	ODSETKI
	2018 r.	0,00 zł	0,00 zł
	2019 r.	0,00 zł	17 500,00 zł
1	2020 r.	62 500,00 zł	16 132,81 zł
2	2021 r.	62 500,00 zł	13 945,32 zł
3	2022 r.	62 500,00 zł	11 757,81 zł
4	2023 r.	62 500,00 zł	9 570,32 zł
5	2024 r.	62 500,00 zł	7 382,81zł
6	2025 r.	62 500,00 zł	5 195,32 zł
7	2026 r.	62 500,00 zł	3 007,81 zł
8	2027 r.	62 500,00 zł	820,32 zł
RAZEM:		**500 000,00 zł**	**85 312,52 zł**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 500 000,00 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 kredytów i pożyczek.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy, przyjętej uchwałą XLV/304/2018 Rady Miejskiej w Płotach z dnia 15 czerwca 2018 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Płoty na lata 2018-2028, uwzgledniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy 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 2018-2020	w porównaniu do planu 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2018	6,82%	6,65%	4,77%	2,05%	1,88%
2019	5,50%	5,33%	5,12%	**0,38%**	0,21%
2020	4,93%	4,76%	4,41%	**0,52%**	0,35%
2021	x	5,64%	5,01%	x	0,63%
2022	x	8,00%	5,71%	x	2,29%
2023	x	8,32%	5,12%	x	3,20%
2024	x	6,97%	1,60%	x	5,37%
2025	x	3,86%	1,98%	x	1,88%
2026	x	2,73%	2,00%	x	0,73%
2027	x	1,76%	0,37%	x	1,39%

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 w 2019 i 2020 roku występuje stosunkowo niska różnica między wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, a dopuszczalnym wskaźnikiem ich spłaty i wynosi odpowiednio 0,38 i 0,52 pkt%. W tej sytuacji finansowej samorządu, 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.

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 2020-2027 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