

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 10 kwietnia 2018 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego
przez Gminę Drawsko Pomorskie**

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. Jolanta Włodarek - Przewodnicząca
2. Marek Dulewicz - Członek
3. Bogusław Staszewski - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Zastępcy Burmistrza Gminy Drawsko Pomorskie w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2019-2025 kredytu długoterminowego w kwocie 2 800 000,00 zł przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2019-2025 kredytu na warunkach określonych we wniosku

Uzasadnienie

Wniosek Zastępcy Burmistrza Gminy Drawsko Pomorskie z dnia 22 marca 2018 r. wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 23 marca br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Przedmiotowe zaciągnięcie kredytu planowane jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej z dnia 31 stycznia 2018 r.¹

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych², jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć jednak kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego³. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi do zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania⁴.

We wniosku określono następujące warunki spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

¹ Uchwała Nr LIV/388/2018 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 31 stycznia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

² Art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych.

³ Art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

⁴ Zgodnie z § 14 uchwały Nr LII/368/2017 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Drawsko Pomorskie na rok 2018.

TERMIN PRZEKAZANIA KREDYTU:			DO 31.12. 2018 r.
RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	KOSZTY KREDYTU <i>odsetki</i>
1.	2018 r.	0,00 zł	0,00 zł
2.	2019 r.	100 000,00 zł	126 000,00 zł
3.	2020 r.	100 000,00 zł	122 000,00 zł
4.	2021 r.	400 000,00 zł	117 000,00 zł
5.	2022 r.	400 000,00 zł	99 000,00 zł
6.	2023 r.	500 000,00 zł	81 000,00 zł
7.	2024 r.	500 000,00 zł	58 000,00 zł
8.	2025 r.	800 000,00 zł	18 000,00 zł
RAZEM:		2 800 000,00 zł	621 000,00 zł

Zadłużenie Gminy na koniec IV kwartału 2017 r. wyniosło 21 270 187,00 zł i stanowiło 28,80% wykonanych w tym okresie dochodów ogółem. Źródłem finansowania spłaty rat kredytu mają być nadwyżki budżetowe planowane w poszczególnych latach. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem (19 670 157,00 zł) ma nastąpić na koniec 2019 r. (27,15% planowanych w tym okresie dochodów), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie się zmniejszać.

Od 2018 r. w kolejnych latach prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne (dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi), uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ww. ustawy, jak również dla realizacji wydatków majątkowych oraz spłaty zobowiązań zwrotnych.

Skład Orzekający wskazuje, że możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia w roku bieżącym zobowiązania długoterminowego z tytułu kredytu - które wpływa na wysokość długu - wymaga pełnej realizacji dochodów, planowanych przez Gminę w budżecie roku bieżącego oraz w latach następnych, jak również zachowania przyjętego poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Ponadto w roku 2018 planowane są dochody majątkowe, w tym z tytułu dotacji na inwestycje w kwocie 2 300 000,00 zł. Możliwość osiągnięcia rzeczonych dotacji zostanie dopiero potwierdzona zawarciem umowy na dofinansowanie zadań inwestycyjnych (zgodnie z informacją wskazaną w wieloletniej prognozie finansowej, nie zawarto umów na dofinansowanie zadań).

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy, przyjętej uchwałą z dnia 29 marca 2018 r.⁵ uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, 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 przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w wieloletniej prognozie finansowej środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych i na spłatę planowanego do zaciągnięcia kredytu. 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 finansowej. Kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach spłaty opiniowanego kredytu przedstawiono w tabeli:

⁵ Uchwała Nr LVI/418/18 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie uchwalenia zmiany w wieloletniej prognozie finansowej gminy Drawsko Pomorskie na lata 2018-2025.

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	10,53%	9,08%	7,20%	3,33%	1,88%
2019	10,49%	9,04%	8,02%	2,47%	1,02%
2020	10,64%	9,20%	8,52%	2,12%	0,68%
2021	x	11,61%	4,64%	x	6,97%
2022	x	13,57%	4,21%	x	9,36%
2023	x	13,75%	2,24%	x	11,51%
2024	x	13,70%	1,36%	x	12,34%
2025	x	13,50%	1,16%	x	12,34%

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

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2019-2025 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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Jolanta Włodarek