



Uchwała nr II/300/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 grudnia 2019 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytów
długoterminowych zaciągniętych przez Gminę Bełchatów

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019, poz. 869; dalej: ustawa o finansach publicznych) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1) Magdalena Budziarek | - przewodniczący |
| 2) Łukasz Szczepanik | - członek |
| 3) Bogdan Łągwa | - członek |

uchwała, co następuje:

wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty kredytu:

1. długoterminowego zaciąganego przez Gminę Bełchatów w wysokości 3 000 000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony złotych, 00/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek, w związku ze zmianą harmonogramu spłat,
2. długoterminowego zaciąganego przez Gminę Bełchatów w wysokości 1 900 000,00 zł (słownie złotych: jeden milion dziewięćset złotych, 00/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu w 2018 r., w związku ze zmianą harmonogramu spłat,
3. długoterminowego zaciąganego przez Gminę Bełchatów w wysokości 1 000 000,00 zł (słownie złotych: jeden milion złotych, 00/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu w 2017 r., w związku ze zmianą harmonogramu spłat,
4. długoterminowego zaciąganego przez Gminę Bełchatów w wysokości 4 000 000,00 zł (słownie złotych: cztery miliony złotych, 00/100 groszy) z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu w 2013 r., w związku ze zmianą harmonogramu spłat,
z **uwagą** zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

W dniu 3 grudnia 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Bełchatów (Znak: BF.300.9.2019) z dnia

2 grudnia 2019 roku o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty poniższych kredytów:

1. kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Bełchatów w wysokości 3 000 000,00 zł (słownie złotych: trzy miliony złotych, 00/100 groszy) w Banku Spółdzielczym Towarzystwa Oszczędnościowo-Pożyczkowego „PA-CO-BANK” w Pabianicach, zaciągniętego na podstawie uchwały Rady Gminy Bełchatów nr LV/478/2018 z dnia 30 sierpnia 2018 r. oraz uchwały Rady Gminy Bełchatów nr LVI/484/2018 z dnia 11 września 2018 r. zmieniającą ww. uchwałę nr LV/478/2018 (uchwały załączono do wniosku);
2. kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Bełchatów w wysokości 1 900 000,00 zł (słownie złotych: jeden milion dziewięćset złotych, 00/100 groszy) w Banku Spółdzielczym w Zgierzu, zaciągniętego na podstawie uchwały Rady Gminy Bełchatów nr LII/444/2018 z dnia 13 czerwca 2018 r. (uchwała załączona do wniosku);
3. kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Bełchatów w wysokości 1 000 000,00 zł (słownie złotych: jeden milion złotych, 00/100 groszy) w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO BP SA) w Bełchatowie, zaciągniętego na podstawie uchwały Rady Gminy Bełchatów nr XXXIII/339/2017 z dnia 30 maja 2017 r. (uchwała załączona do wniosku);
4. kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Bełchatów w wysokości 4 000 000,00 zł (słownie złotych: cztery miliony złotych, 00/100 groszy) w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO BP SA) w Bełchatowie, zaciągniętego na podstawie uchwały Rady Gminy Bełchatów nr XXXIX/337/2013 z dnia 26 lipca 2013 r.

Na mocy uchwały Rady Gminy Bełchatów nr LV/478/2018 z dnia 30 sierpnia 2018 r. oraz uchwały Rady Gminy Bełchatów nr LVI/484/2018 z dnia 11 września 2018 r. zmieniającą uchwałę nr LV/478/2018 Rada Gminy Bełchatów postanowiła zaciągnąć kredyt bankowy długoterminowy do kwoty 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony złotych 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2 275 682,36 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 724 317,64 zł. Kredyt – zgodnie z uchwałą nr LV/478/2018 - zostanie spłacony z dochodów własnych gminy Bełchatów w latach 2019-2029. Spłata odsetek natomiast następować będzie od 2018 roku. Zabezpieczeniem kredytu wraz z odsetkami stanowić będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową. Upoważniono Wójta Gminy Bełchatów do określenia warunków i podpisania umowy kredytu.

Jak wynika z § 1 uchwały Rady Gminy Bełchatów nr LII/444/2018 z dnia 13 czerwca 2018 r. postanawiano zaciągnąć kredyt bankowy długoterminowy do kwoty 2.000.000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2018 roku, w związku z realizacją zadań inwestycyjnych na terenie Gminy Bełchatów. Kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych gminy Bełchatów w latach 2018-2028, a jego zabezpieczeniem wraz z odsetkami stanowić będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową. Upoważniono Wójta Gminy Bełchatów do określenia warunków i podpisania umowy kredytu.

Na mocy uchwały Rady Gminy Bełchatów nr XXXIII/339/2017 z dnia 30 maja 2017 r. postanawiano zaciągnąć kredyt bankowy długoterminowy w wysokości 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w 2017 roku, w związku z realizacją zadań inwestycyjnych drogowych na terenie Gminy Bełchatów. Kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych gminy Bełchatów w latach 2017-2027. Zabezpieczeniem kredytu wraz z odsetkami stanowić będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową. Upoważniono Wójta Gminy Bełchatów do określenia warunków i podpisania umowy kredytu.

Zgodnie z § 1 uchwały Rady Gminy Bełchatów nr XXXIX/337/2013 z dnia 26 lipca 2013 r. postanawiano zaciągnąć w 2013 r. kredyt długoterminowy w banku wybranym w trybie ustawy z dnia 29 stycznia 2014 r. Prawo zamówień publicznych do kwoty 4 000 000,00 zł (słownie złotych: cztery miliony złotych, 00/100 groszy). Kredyt przeznacza się na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2013 r. Kredyt zostanie spłacony z dochodów własnych gminy Bełchatów w latach 2013-2024. Zabezpieczeniem kredytu wraz z odsetkami stanowić będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową. Upoważniono Wójta Gminy Bełchatów do określenia warunków i podpisania umowy kredytu.

Wnioskodawca w piśmie z dnia 2 grudnia 2019 r. zaznaczył, że Gmina Bełchatów planuje zmianę harmonogramów spłat ww. kredytów w poniższy sposób:

- w 2021 roku planowane rozchody budżetu zmniejszą się o kwotę 956 415,96 zł i osiągną wartość 1 201 051,54 zł,
- w 2023 roku planowane rozchody budżetu zwiększą się o kwotę 183 204,00 zł i osiągną wartość 2 470 852,86 zł,
- w 2024 roku planowane rozchody budżetu zwiększą się o kwotę 183 204,00 zł i osiągną wartość 2 416 781,94 zł,
- w 2025 roku planowane rozchody budżetu zwiększą się o kwotę 195 003,96 zł i osiągną wartość 2 275 130,28 zł,
- w 2026 roku planowane rozchody budżetu zwiększą się o kwotę 245 004,00 zł i osiągną wartość 2 250 738,32 zł,

- w 2027 roku planowane rozchody budżetu zwiększą się o kwotę 150 000,00 zł i osiągną wartość 2 222 385,40 zł.

Sytuacja finansowa Gminy Bełchatów, a także ogólna kwota dochodów budżetu na 2019 rok, jak również Wieloletnia Prognoza Finansowa wskazują, że Gmina nie powinna mieć kłopotów ze spłatą ww. kredytów w latach 2020-2027.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Bełchatów na koniec:

- 2019 roku wynosić będzie 20 811 539,00 zł, co stanowi 35,57 % planowanych dochodów ogółem budżetu i 38,33 % planowanych dochodów bieżących budżetu,
- 2020 roku wynosić będzie 18 625 619,98 zł, co stanowi 32,23 % planowanych dochodów ogółem budżetu i 35,40 % planowanych dochodów bieżących budżetu,
- 2021 roku wynosić będzie 17 376 947,83 zł, co stanowi 32,27 % planowanych dochodów ogółem budżetu i 33,03 % planowanych dochodów bieżących budżetu,
- 2022 roku wynosić będzie 14 444 645,32 zł, co stanowi 27,46 % planowanych dochodów ogółem budżetu i planowanych dochodów bieżących budżetu,
- 2023 roku wynosić będzie 11 959 649,26 zł, co stanowi 22,73 % planowanych dochodów ogółem budżetu i planowanych dochodów bieżących budżetu,
- 2024 roku wynosić będzie 9 537 867,32 zł, co stanowi 18,13 % planowanych dochodów ogółem budżetu i planowanych dochodów bieżących budżetu,
- 2025 roku wynosić będzie 7 262 737,04 zł, co stanowi 13,70 % planowanych dochodów ogółem budżetu i planowanych dochodów bieżących budżetu,
- 2026 roku wynosić będzie 5 011 998,72 zł, co stanowi 9,42 % planowanych dochodów ogółem budżetu i planowanych dochodów bieżących budżetu,
- 2027 roku wynosić będzie 2 789 613,32 zł, co stanowi 5,22 % planowanych dochodów ogółem budżetu i planowanych dochodów bieżących budżetu.

Podkreślić także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat – dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2019-2027 Gmina Bełchatów wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, z wyjątkiem 2020 roku. W 2020 roku Gmina nie spełni wskaźnika

planistycznego, a jedynie według wykonania. Wniosek powyższy potwierdza poniższe zestawienie.

W roku 2019 zaplanowano spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2 247 177,00 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok wynoszącym 7,75%, a dopuszczalnym w wysokości 6,10%, zaś w roku:

- 2020 spłata 2 114 866,99 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 4,70%, a dopuszczalnym w wysokości 4,59%,
- 2021 spłata 1 201 051,54 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 3,31%, a dopuszczalnym w wysokości 5,27%,
- 2022 spłata 2 912 159,36 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 6,53%, a dopuszczalnym w wysokości 7,38%,
- 2023 spłata 2 470 852,86 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 5,55%, a dopuszczalnym w wysokości 9,64%,
- 2024 spłata 2 416 781,94 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 5,13%, a dopuszczalnym w wysokości 9,11%,
- 2025 spłata 2 275 130,28 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 4,87%, a dopuszczalnym w wysokości 8,70%,
- 2026 spłata 2 250 738,32 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 4,73%, a dopuszczalnym w wysokości 8,04%,
- 2027 spłata 2 222 385,40 zł przy wskaźniku planowanej kwoty spłaty wynoszącym 4,59%, a dopuszczalnym w wysokości 7,77%.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z uwagi na art. 9 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Od niniejszej uchwały, na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.