

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE

z dnia 19 lipca 2019 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty
pożyczki zaciągniętej z budżetu państwa przez Gminę Maszewo

Na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.)¹ w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869)² – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Hanna Barańska | - Przewodnicząca |
| 2. Katarzyna Korkus | - Członek |
| 3. Dawid Czesyk | - Członek |

uchwała, co następuje:

- §1. **Pozytywnie** opiniuje możliwość spłaty w latach 2019-2025 przez Gminę Maszewo zaciągniętej w 2018 r. pożyczki z budżetu państwa w wysokości 4 452 747,04 zł wraz odsetkami, przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
- §2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.
- §3. Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.
- § 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Pismem z dnia 21 czerwca 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie Burmistrz Maszewa wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Maszewo³ w latach 2019-2025 pożyczki zaciągniętej z budżetu państwa w wysokości 4 452 747,04 zł wraz z odsetkami w łącznej kwocie 453 727,85 zł. Przedmiotowy wniosek został złożony w związku ze zmianą harmonogramu spłaty tego zobowiązania zwrotnego.

Gmina Maszewo w latach 2018-2020 realizuje program postępowania naprawczego.⁴

O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki w wysokości 5 084 000,00 zł Rada Miejska w Maszewie postanowiła uchwałą z dnia 24 sierpnia 2018 r.⁵, przeznaczając ww. przychody na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wymieniona pożyczka została zaciągnięta przez Gminę Maszewo na podstawie umowy zawartej ze Skarbem Państwa w dniu 14 grudnia 2018 r.

Uchwałą z dnia 30 maja 2019 r.⁶ organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego doko-

¹ dalej: ustawa o regionalnych izbach obrachunkowych

² dalej: ustawa o finansach publicznych

³ dalej: Gmina

⁴ przyjęty przez Radę Miejską w Maszewie uchwałą Nr XXXIII/221/2018 z dnia 24 sierpnia 2018 r. w sprawie programu postępowania naprawczego Gminy Maszewo, po zmianie uchwałą Nr XXXIV/238/2018 z dnia 17 października 2018 r. w sprawie zmiany programu postępowania naprawczego Gminy Maszewo

⁵ uchwała Nr XXXIII/224/2018 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 24 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Maszewo długoterminowej pożyczki z budżetu państwa oraz ustanowienia zabezpieczenia w formie weksli własnych in blanco

⁶ uchwała Nr IX/55/2019 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 30 maja 2019 r. zmieniająca uchwałę Nr XXXIII/224/2018 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 24 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Maszewo długoterminowej pożyczki z budżetu państwa oraz ustanowienia zabezpieczenia w formie weksli własnych in blanco

nał zmiany w wartości pożyczki zaciągniętej z budżetu państwa, określając jej wysokość na kwotę 4 452 747,04 zł. Różnica w kwocie 631 252,96 zł pomiędzy wartością pożyczki określonej przez Radę Miejską w Maszewie w roku 2018 w stosunku do wymienionej w 2019 r. została spłacona z budżetu jednostki samorządu terytorialnego w dniu 8 marca 2019 r.

Zmiana harmonogramu spłaty pożyczki wynika z aneksu Nr 1 z dnia 31 maja 2019 r. do umowy pożyczki z dnia 14 grudnia 2018 r.

W oparciu o sporządzoną przez jednostkę informację⁷ oraz po uwzględnieniu ciężących na Gminie zobowiązań z tytułu zaciągniętych zobowiązań dłużnych Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat zaciągniętej pożyczki wraz z należnym oprocentowaniem wyniesie 4 902 474,89 zł (w tym raty kapitałowe 4 448 747,04 zł i odsetki 453 727,85 zł), natomiast zgodnie z ustalonym przez Radę Miejską w Maszewie prognozowanym harmonogramem spłaty pożyczki z budżetu państwa⁸ łączna kwota spłat rat tej pożyczki wraz z należnym oprocentowaniem wynosi 4 906 474,58 zł (w tym raty kapitałowe 4 452 747,04 zł i odsetki 453 727,54 zł), tj. wyższa o 3 999,69 zł. W zakresie przedstawionej pożyczki ustalono niżej wymienione spłaty tego zobowiązania:

Wniosek z dnia 21 czerwca 2019 r.				Prognozowany harmonogram spłaty pożyczki (uchwała RM z dnia 30 maja 2019 r.)			
Rok	Rata kapitałowa	Szacunkowe odsetki	Razem	Rok	rata kapitałowa	szacunkowe odsetki	Razem
2018	-	-	-	2018	-	6 267,65	6 267,65
2019	600 000,00	131 519,06	731 519,06	2019	600 000,00	125 251,10	725 251,10
2020	634 000,00	108 404,32	742 404,32	2020	634 000,00	108 404,32	742 404,32
2021	770 000,00	87 844,53	857 844,53	2021	770 000,00	87 844,53	857 844,53
2022	770 000,00	64 744,53	834 744,53	2022	770 000,00	64 744,53	834 744,53
2023	770 000,00	41 644,53	811 644,53	2023	770 000,00	41 644,53	811 644,53
2024	770 000,00	18 544,53	788 544,53	2024	770 000,00	18 544,53	788 544,53
2025	134 747,04	1 026,35	135 773,39	2025	138 747,04	1 026,35	139 773,39
Razem	4 448 747,04	453 727,85	4 902 474,89	Razem	4 452 747,04	453 727,54	4 906 474,58

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze spłaty zaciągniętych zobowiązań dłużnych Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie jednostki na 2019 r. (wg stanu na dzień 27 czerwca 2019 r.⁹) ustalone zostały dochody w wysokości ogółem 38 120 760,69 zł i wydatki w łącznej kwocie 35 832 181,36 zł. Wynik budżetu zamyka się nadwyżką w wysokości 2 288 579,33 zł.

Z postanowień uchwały budżetowej Gminy na 2019 r., uwzględniającej zmiany w jej budżecie wynika, że jednostka nie planuje zaciągnięcia nowych zobowiązań dłużnych, zaś zgodnie z wolą Rady Miejskiej¹⁰ ww. nadwyżkę budżetu (2 288 579,33 zł) przeznacza się na spłaty rat kredytów (1 688 582,99 zł) oraz zaciągniętej pożyczki (600 000,00 zł).

Według danych zaprezentowanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec 2018 r.¹¹ zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek wynosiło 13 115 048,48 zł, co stanowiło 38,1% dochodów wykonanych w roku 2018 (34 430 533,42 zł). Z danych przedstawionych w wymienionym sprawozdaniu wynika również, że innym podmiotom Gmina nie udzieliła poręczeń na realizację swoich zadań.

⁷ zobowiązania finansowe Gminy Maszewo (stan aktualny na dzień 31.05.2019 r.

⁸ określonym w załączniku Nr 1 do uchwały Nr IX/55/2019 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 30 maja 2019 r. zmieniającej uchwałę Nr XXXIII/224/2018 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 24 sierpnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Maszewo długoterminowej pożyczki z budżetu państwa oraz ustanowienia zabezpieczenia w formie weksli własnych in blanko

⁹ uchwała Nr X/67/2019 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zmiany budżetu Gminy Maszewo i w budżecie Gminy Maszewo na 2019 rok

¹⁰ uchwała Nr IV/16/2018 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 19 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Maszewo na 2019 rok

¹¹ korekta nr 3 z dnia 12 czerwca 2019 r.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2019-2025¹² wynika, że planowane zadłużenie jednostki samorządu terytorialnego na koniec 2019 r. wyniesie 9 883 840,91 zł i w stosunku do stanu na koniec 2018 r. zmniejszy swoją wysokość o 3 231 207,57 zł. W kolejnych latach objętych prognozą dług systematycznie zmniejsza swoją wysokość i w 2025 r. zostanie całkowicie spłacony.

W latach 2019-2025 wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących; według stanu na dzień 27 czerwca 2019 r. prognozowana nadwyżka operacyjna wynosi 3 796 611,09 zł.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii informacji wynika, że Gmina planuje dokonanie spłaty zaciągniętej pożyczki długoterminowej wraz z odsetkami w 2025 r. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że zaprezentowana w wymienionej wieloletniej prognozie finansowej planowana na rok 2022 łączna wartość wydatków na obsługę długu, w tym odsetek, określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych jest niższa od ww. danych przedstawionych w złożonym wniosku.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że w latach 2019-2020 Gmina nie zachowuje relacji z ww. przepisu (jej poziom osiąga odpowiednio wysokość minus 1,25 pkt% i minus 1,03 pkt%), co jest dopuszczone art. 240a ust. 4 wymienionej ustawy. Z przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej wartości wynika, że planowany dla lat 2021 (w porównaniu do wykonania roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy) oraz 2022-2025 (w porównaniu do planu 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy) wskaźnik planowanej kwoty przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu wraz z należnymi odsetkami, w porównaniu do dochodów danego roku budżetowego, nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań obliczonego na podstawie art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. 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.

Oceniając powyższy stan prawny i wyniki przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej Gminy Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii, jednostka samorządu terytorialnego posiada zdolność do spłaty opiniowanej pożyczki. Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, że w celu zapewnienia realizacji założeń wieloletniej prognozy finansowej w latach 2019-2025 konieczne będzie bieżące monitorowanie wykonania budżetów we wskazanych okresach.

W tym stanie rzeczy wydano opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Hanna Barańska

¹² uchwała Nr X/68/2019 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zmiany uchwały Nr IV/71/2018 Rady Miejskiej w Maszewie z dnia 19 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Maszewo na lata 2019-2025