

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 20 listopada 2019 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego przez Gminę Malechowo

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. 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, ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Marek Dulewicz | – Przewodniczący |
| 2. Katarzyna Korkus | – Członek |
| 3. Anna Suprynowicz | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Malechowo o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2020 – 2031 kredytu długoterminowego w kwocie 2 800 000,00 zł (słownie: dwa miliony osiemset tysięcy złotych) zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Malechowo, postanawia **pozytywnie** zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego w latach 2020 - 2031 na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Malechowo wnioskiem z dnia 28 października 2019 r., który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 29 października 2019 r., zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2020-2031 zaciąganego przez Gminę Malechowo kredytu długoterminowego w kwocie 2 800 000,00 zł.

Przedmiotowy kredyt długoterminowy zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Gminy Malechowo Nr XII/83/2019 z dnia 12 lipca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Z postanowień przywołanej wyżej uchwały wynika, że jednostka zamierza zaciągnąć kredyt z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu, a jego spłata zostanie dokonana z dochodów własnych gminy w latach 2020 – 2031 (§ 2 uchwały). Zgodnie z art. 58 ust. 2 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 poz.506, ze zm.) uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady.

Biorąc pod uwagę ciężące na Gminie zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu w 2019 r. środków z tytułu planowanego kredytu w kwocie 2 800 000,00 zł, opierając się na sporządzonej przez jednostkę informacji o „Zobowiązaniach finansowych Gminy Malechowo” według stanu na dzień 30 września 2019 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnym oprocentowaniem w okresie spłaty zobowiązań będzie wynosiła:

Przyjęte założenia zaciągnięcia nowego zobowiązania dłużnego (kwota kredytu 2 800 000,00zł):

1. termin przekazania kredytu przez bank – 2019 r.

2. terminy spłaty zadłużenia (kapitał i koszty):

Termin spłaty	Wysokość rat	Wydatki bieżące związane z obsługą zadłużenia <i>w tym odsetki, prowizje itp.</i>	Łączna kwota spłat wraz z oprocentowaniem
2019 r.	0 zł	998,00 zł	998,00 zł
2020 r.	12 000 zł	72 657,00 zł	84 657,00 zł
2021 r.	18 000 zł	72 273,00 zł	90 273,00 zł
2022 r.	18 000 zł	71 805,00 zł	89 805,00 zł
2023 r.	18 000 zł	71 337,00 zł	89 337,00 zł
2024 r.	18 000 zł	70 869,00 zł	88 869,00 zł
2025 r.	192 000 zł	68 318,00 zł	260 318,00 zł
2026 r.	192 000 zł	63 326,00 zł	255 326,00 zł
2027 r.	192 000 zł	58 334,00 zł	250 334,00 zł
2028 r.	192 000 zł	53 347,00 zł	245 347,00 zł
2029 r.	600 000 zł	43 465,00 zł	643 465,00 zł
2030 r.	650 000 zł	27 218,00 zł	677 218,00 zł
2031 r.	698 000 zł	6 242,00 zł	704 242,00 zł
	2 800 000,00 zł	680 189,00 zł	3 480 189,00 zł

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Malechowo na 2019 r. z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy jednostki samorządu terytorialnego i przekazanych do RIO w Szczecinie do dnia wydania niniejszej opinii, budżet Gminy przedstawia się następująco:

- 1. dochody ogółem: 36 096 846,56 zł**
- w tym bieżące: 32 457 846,50 zł oraz majątkowe: 3 639 000,06 zł
- 2. wydatki ogółem: 39 006 846,56 zł**
- w tym bieżące: 32 131 365,66 zł oraz majątkowe: 6 875 480,90 zł.

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt w wysokości 2 910 000,00 zł. Jako jedynym źródłem pokrycia deficytu wskazano przychody z tytułu kredytów (2 800 000,00 zł), wolne środki (100 200,00 zł) oraz inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu (spłat pożyczki udzielonej 9 800,00 zł).

Przychody budżetu na 2019 r. wynoszą 4 249 800,00 zł i obejmują przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 1 440 000,00 zł, z tytułu kredytów w wysokości 2 800 000,00 zł oraz ze spłat pożyczki udzielonej w wysokości 9 800,00 zł. Rozchody na 2019 r. zaplanowano w wysokości 1 339 800,00 zł i obejmują one spłatę zadłużenia z lat ubiegłych (1 040 000,00 zł) i inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu (299 800,00 zł).

Zgodnie z przepisami art. 89 ust.1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zwrotnych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Suma wszystkich zobowiązań zgodnie z art. 91 ust. 1 wskazanej wyżej ustawy nie może przekroczyć jednak kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt mieści się w limitach ustalonych uchwałą budżetową¹ zgodnie z regułą art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ustawy o finansach publicznych. Ponadto przedmiotowy kredyt mieści się także w przychodach budżetu roku bieżącego oraz rozchodach w latach 2020-2031.

¹ Uchwała Nr IV/19/2018 Rady Gminy Malechowo z dnia 21 grudnia 2018 r. w uchwale budżetu Gminy Malechowo na rok 2019, zmieniona uchwałą Nr XII/81/2019 Rady Gminy Malechowo z dnia 12 lipca 2019 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Malechowo na 2019 rok.

Wartości przyjęte w budżecie zgodne są z wartościami przyjętymi w wieloletniej prognozie finansowej Gminy, ustalonej uchwałą Nr XII/82/2019 Rady Gminy Malechowo z dnia 12 lipca 2019 r. na lata 2019-2031². W przedmiotowej prognozie uwzględniona została spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu, będącego przedmiotem wniosku. Prognoza ta prawidłowo określa kwotę długu oraz wskazuje na zachowanie relacji określonych w art. 242-244 ustawy o finansach publicznych w całym okresie objętym prognozą.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2020-2031 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków. W tym stanie rzeczy wydano opinię jak w sentencji.

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 cytowaną ustawą.

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

² Uchwała Nr XII/82/2019 Rady Gminy Malechowo z dnia 12 lipca 2019 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malechowo na lata 2019-2031 zmienionej uchwałami Rady Gminy Malechowo w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malechowo na lata 2019-2031: Nr XIII/85/2019 z dnia 2 września 2019 r. oraz Nr XIV/90/2019 z dnia 4 października 2019 r.