

**SKŁAD ORZĘKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 15 kwietnia 2019 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty
pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Polanów**

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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.)² – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Marcin Binaś | - Przewodniczący |
| 2. Jolanta Włodarek | - Członek |
| 3. Marek Dulewicz | - Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Polanowa w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 396 886,00 zł, postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2019-2020 pożyczki na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Wniosek Burmistrza Polanowa wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 18 marca 2019 r.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 396 886,00 zł, przeznaczonej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (tj. z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich) i dotyczy finansowania zadania pt. „Zagospodarowanie terenów rekreacyjnych w mieście Polanów oraz budowa placu zabaw w miejscowości Żydowo”. Przedmiotowe zaciągnięcie pożyczki planowane jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Polanowie z dnia 26 lutego 2019 r.³ We wniosku określono następujące warunki spłaty pożyczki, które zostały uwzględnione przy wydawaniu niniejszej opinii:

TERMIN PRZEKAZANIA POŻYCZKI - czerwiec 2019 r.

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY POŻYCZKI	WYSOKOŚĆ RATY	KOSZTY POŻYCZKI <i>odsetki</i>
1.	2019 r.		1 200,00 zł
2.	2020 r.	396 886,00 zł	900,00 zł
RAZEM:		396 886,00 zł	2 100,00 zł

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie na 2019 r. (wg stanu na dzień 29 marca 2019 r.) ustalone zostały dochody w wysokości ogółem 44 704 721,10 zł i wydatki w łącznej kwocie 43 289 249,10 zł oraz nadwyżka budżetu w wysokości 1 415 472,00 zł.

¹ dalej: ustawa o regionalnych izbach obrachunkowych

² dalej: ustawa o finansach publicznych

³ Uchwała Nr VI/25/19 Rady Miejskiej w Polanowie z dnia 26 lutego 2019 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie w Banku Gospodarstwa Krajowego

Z postanowień uchwały budżetowej Gminy na 2019 r., uwzględniającej zmiany w budżecie jednostki, wynikają przychody budżetu w kwocie 2 296 112,00 zł, które w całości stanowią przychody z zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Zgodnie z wolą Rady Miejskiej ww. przychody wraz z nadwyżką budżetu przeznacza się na rozchody ogółem – w tym na: spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (1 963 814,00 zł), wykup innych papierów wartościowych (1 000 000,00 zł) oraz spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek (747 770,00 zł).

Według danych zaprezentowanych w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec 2018 r.⁴ zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek wynosiło 11 723 226,74 zł, co stanowiło 27,02% dochodów wykonanych w 2018 r. (43 390 421,02 zł). Z danych przedstawionych w wymienionym sprawozdaniu wynika również, że innym podmiotom Gmina nie udzieliła poręczeń i gwarancji na realizację swoich zadań.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy na lata 2019-2030⁵ przedstawia planowane zadłużenie jednostki samorządu terytorialnego na koniec 2019 r., które wyniesie 10 272 164,56 zł i w stosunku do stanu na koniec 2018 r. zmniejszy swoją wartość o 1 451 062,18 zł. Począwszy od bieżącego roku dług systematycznie zmniejsza swoją wysokość i w 2029 zostanie całkowicie spłacone.

W latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących; według stanu na dzień 28 marca 2019 r. prognozowana nadwyżka operacyjna wynosi 1 865 241,00 zł.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii informacji wynika, że Gmina planuje dokonać spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki wraz z odsetkami w latach 2019-2020.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że w latach objętych prognozą powinna zostać zachowana relacja z ww. przepisu, pod warunkiem realizacji dochodów i wydatków na poziomie przewidywanym w przedłożonej przez Gminę symulacji. 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 zachowuje ustawowe wskaźniki spłaty zobowiązań z tym, że według danych dotyczących wykonania budżetu roku 2018 - w roku bieżącym po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń. Niemniej jednak należy wskazać, że stopień zachowania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu wykonania 2018 r., wzrósł w latach 2019-2021 w stosunku do założeń planistycznych tego roku.

Skład Orzekający wskazuje, że z dniem 1 stycznia 2019 r. weszła w życie ustawa z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych

⁴ korekta nr 1 z dnia 23 lutego 2019 r.

⁵ uchwała Nr VII/62/2019 Rady Miejskiej w Polanowie z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Polanów na lata 2019-2030, w wyniku której § 1 ww. uchwały otrzymał brzmienie: „Dokonyje się zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Polanów na lata 2019-2030, która otrzymuje brzmienie zgodnie z załącznikami do uchwały” (...)

ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), która wprowadza istotne zmiany dotyczące m.in. ustalenia poziomu spłaty zadłużenia przez jednostki samorządu terytorialnego.

Terminy zastosowania poszczególnych przepisów w brzmieniu znowelizowanym określono w art. 7-10 cyt. ustawy. Przy ocenie zdolności JST do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia należy uwzględniać regulacje wynikające z art. 9 wskazanej ustawy, mając na uwadze konieczność zachowania relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie objętym prognozą długu.

Powyższe, w ocenie Składu Orzekającego, czyni niezbędnym wymóg dokonywania przez jednostkę bieżącej analizy indywidualnej zdolności do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań oraz monitorowania relacji wynikających z prognozy – w aspekcie stosowania art. 243 ustawy o finansach publicznych w brzmieniu zmienionym, w kolejnych latach.

Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że cyt. ustawą rozszerzono określony w art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych katalog zobowiązań, których zaciągnięcie obliguje zarząd JST do uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej. Przewidziany w w/w przepisie obowiązek uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązania dotyczy również zobowiązań wywołujących ekonomiczne skutki podobne do umowy pożyczki lub kredytu (z wyłączeniem zobowiązań krótkoterminowych), podlegających spłacie lub wykupowi w tym samym roku, w którym zostały zaciągnięte lub wyemitowane oraz zobowiązań o wartości nieprzekraczającej 0,5 % planowanych dochodów bieżących, o ile suma zaciągniętych zobowiązań z tego tytułu w roku budżetowym nie przekroczyła 1 % planowanych dochodów bieżących).

Biorąc pod uwagę ciążące na Gminie Polanów zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji, po uzyskaniu w roku 2019 środków w kwocie 396 986,00 zł z tytułu pożyczki zaciąganej na wyprzedzające finansowanie zadań objętych dofinansowaniem ze środków PROW w latach 2014-2020, opierając się na sporządzonej przez jednostkę „Informacji dotyczącej zaciągniętych zobowiązań” oraz „Informacji dotyczącej zobowiązań planowanych do zaciągnięcia i zaliczanych do tytułu dłużnego”, sporządzonych według stanu na dzień 18 marca 2019 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat zadłużenia z tytułu zobowiązań zwrotnych będzie wynosiła w 2019 r. – 4 130 566,59 zł oraz w 2020 r. 2 478 026,65 zł.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marcin Binaś