

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 27 września 2019 r.

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

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. Jolanta Włodarek - Przewodnicząca
2. Hanna Barańska - Członek
3. Marcin Binaś - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Rymania w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w latach 2020-2026 w kwocie 5 300 000,00 zł, zaciąganego w 2019 r. z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań zwrotnych z lat ubiegłych, postanawia:

**pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2020-2026 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Rymań pismem z dnia 23 września 2019 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 26 września br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Gminy Rymań<sup>1</sup>.

Z postanowień przywołanej uchwały wynika, że jednostka samorządu terytorialnego zamierza zaciągnąć w 2019 r. kredyt długoterminowy na kwotę 5 300 000,00 zł, celem sfinansowanej w tym roku spłaty zobowiązań zaciągniętych w latach ubiegłych (§ 2 uchwały). Spłata kredytu ma następować w latach 2020-2026 (§ 2 uchwały). Zgodnie z postanowieniami § 6 tej uchwały Wójt został upoważniony do dokonywania czynności związanych z przeprowadzeniem procedury doprowadzającej do podpisania umowy. Ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 r., poz. 506, ze zm.).

Biorąc pod uwagę ciężące na jednostce samorządu terytorialnego zobowiązania z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, po uzyskaniu 2019 r. środków w kwocie 5 300 000,00 zł z tytułu planowanego kredytu, opierając się na sporządzonej przez jednostkę informacji o „Zobowiązaniach finansowych Gminy Rymań” według stanu na dzień 23 września 2019 r., Skład Orzekający stwierdził, że łączna kwota spłat rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnym oprocentowaniem w okresie spłaty zobowiązań będzie wynosiła:

*Przyjęte założenia zaciągnięcia nowego zobowiązania dłużnego:*

1. termin przekazania kredytu przez bank – grudzień 2019 r.
2. terminy spłaty zadłużenia (kapitał i koszty):

<sup>1</sup> Uchwała Nr VIII/75/19 Rady Gminy Rymań z dnia 19 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

Termin spłaty	Wysokość rat	Wydatki bieżące związane z obsługą zadłużenia w tym odsetki, prowizje itp.	Łączna kwota spłat wraz z oprocentowaniem
2019 r.	0,00 zł	11 836,00 zł	11 836,00 zł
2020 r.	600 000,00 zł	201 000,00 zł	801 000,00 zł
2021 r.	600 000,00 zł	176 880,00 zł	776 880,00 zł
2022 r.	800 000,00 zł	148 740,00 zł	948 740,00 zł
2023 r.	800 000,00 zł	116 580,00 zł	916 580,00 zł
2024 r.	800 000,00 zł	84 420,00 zł	884 420,00 zł
2025 r.	800 000,00 zł	52 260,00 zł	852 260,00 zł
2026 r.	900 000,00 zł	18 090,00 zł	918 090,00 zł
	<b>5 300 000,00 zł</b>	<b>809 806,00 zł</b>	<b>6 109 806,00 zł</b>

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Rymań 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: 19 699 583,20 zł
  - w tym bieżące: 19 075 005,09 zł oraz majątkowe: 624 578,11 zł
2. wydatki ogółem: 19 464 032,20 zł
  - w tym bieżące: 17 655 382,09 zł oraz majątkowe: 1 808 650,11 zł

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi nadwyżkę w wysokości 235 551,00 zł.

Przychody budżetu na 2019 r. wynoszą 5 664 449,00 zł i obejmują przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 364 449,00 zł oraz z tytułu planowanego kredytu w wysokości 5 300 000,00 zł. Rozchody na 2019 r. zaplanowano w wysokości 5 900 000,00 zł i obejmują one spłatę zadłużenia z lat ubiegłych.

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych<sup>2</sup>, 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 nie może przekroczyć jednak kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego<sup>3</sup>. Skład Orzekający ustalił, iż objęte wnioskiem obligacje zawarte są w upoważnieniu udzielonym Wójtowi do zaciągania przedmiotowego zobowiązania<sup>4</sup>.

W wyniku analizy posiadanych przez Izbę dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że na jednostce samorządu terytorialnego, wg sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2019 r., ciążyły zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w łącznej wysokości 5 304 210,69 zł. W związku z powyższym, po zaciągnięciu planowanego kredytu w wysokości 5 300 000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat już zaciągniętych w całości kredytów, pożyczek i wykupieniu wyemitowanych dotychczas obligacji, kwota długu na koniec 2019 r. wyniesie będzie 5 301 485,55 zł, tj. 26,9% planowanych na ten rok dochodów.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy, w tym w odniesieniu do kształtowania się długu publicznego, została przedstawiona (według stanu na dzień wydania niniejszej opinii) w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2019-2026 wraz z prognozą

<sup>2</sup> Art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych

<sup>3</sup> Art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

<sup>4</sup> Zgodnie z § 1 uchwały Nr V/51/19 Rady Gminy Rymań z dnia 25 kwietnia 2019 r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Rymań na rok 2019

kwoty długu i spłat zobowiązań<sup>5</sup>. Przyjęte w tej prognozie dla 2019 r. wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego, są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok<sup>6</sup>. We wszystkich latach objętych prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w całym okresie wskaźnik planowanej kwoty przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia 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. Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2019-2026) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Pomimo zastosowania wyłączenia od tej zasady w drodze art. 243 ust. 3b cyt. ustawy ograniczeń wynikających z ww. art. 243 ust. 1 do wcześniejszej spłaty zobowiązań, w bieżącym roku budżetowym także zachowano relację wyliczoną zgodnie z cyt. przepisem. Z objaśnień do prognozy załączonych do wymienionej uchwały wynika, iż zaciągnięcie kredytu długoterminowego ma prowadzić do obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty.

Wydając niniejszą opinię, Skład Orzekający zauważa kwestię nowelizacji ustawy o finansach publicznych, dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), która zakłada m.in. zmianę sposobu obliczania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od 2020 r. Zmiana ta wprowadza także od 1 stycznia 2019 r. konieczność ujmowania po stronie planowanych wydatków bieżących związanych z kosztami obsługi nowych zobowiązań kredytowych prognozowanych do zaciągnięcia w bieżącym roku budżetowym, które powinny być wyższe niż dotychczas przyjęte wielkości z tytułu odsetek i dyskonta od tych zobowiązań. Jest to istotny problem, gdyż do podstawy wyliczenia relacji ze wskazanego wyżej przepisu doliczane są wydatki bieżące na obsługę zobowiązań od kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych. Tym samym zaleca się monitorowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zdolności spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z uwzględnieniem zmian wprowadzonych cytowaną ustawą.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą rat zaciąganego kredytu długoterminowego z łącznymi kosztami obsługi długu w latach 2020-2026, 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*

<sup>5</sup> Uchwała Nr VIII/73/19 Rady Gminy Rymań z dnia 19 września 2019 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Rymań na lata 2019 – 2026

<sup>6</sup> Zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych.

