

**UCHWAŁA NR CIII.392.Z.2019**  
**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ**  
**W SZCZECINIE**

z dnia 9 października 2019 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego  
przez Gminę Miejską Drawsko Pomorskie**

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 Burmistrza Drawska Pomorskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w latach 2020-2026 w kwocie 4 600 000,00 zł, zaciąganego w 2019 r. z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań zwrotnych z lat ubiegłych, postanawia:

**pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku wraz z załącznikami

**Uzasadnienie**

Burmistrz Drawska Pomorskiego pismem z dnia 26 września 2019 r., które wpłynęło do tut. Izby w dniu 2 października br., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, który został zaplanowany do zaciągnięcia na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim<sup>1</sup>.

Z postanowień przywołanej uchwały wynika, że jednostka samorządu terytorialnego zamierza zaciągnąć w 2019 r. kredyt długoterminowy celem sfinansowanej w tym roku spłaty zobowiązań zaciągniętych w latach ubiegłych. Spłata nowego kredytu ma następować w latach 2020-2026 (§ 3 uchwały). 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 4 600 000,00 zł z tytułu planowanego kredytu, opierając się na sporządzonej przez jednostkę informacji o „Zobowiązaniach finansowych Gminy Drawsko Pomorskie” według stanu na dzień 31 sierpnia 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:

<sup>1</sup> Uchwała Nr III/31/2019 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów

Przyjęte założenia zaciągnięcia nowego zobowiązania dłużnego:

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

Termin spłaty	Wysokość rat	Wydatki bieżące związane z obsługą zadłużenia w tym odsetki, prowinje itp.	Łączna kwota  spłat wraz z oprocentowaniem
2019 r.	0,00 zł	12 268,00 zł	12 268,00 zł
2020 r.	100 000,00 zł	143 916,00 zł	243 916,00 zł
2021 r.	100 000,00 zł	139 193,00 zł	239 193,00 zł
2022 r.	100 000,00 zł	136 843,00 zł	236 843,00 zł
2023 r.	800 000,00 zł	132 887,00 zł	932 887,00 zł
2024 r.	1 000 000,00 zł	101 477,00 zł	1 101 477,00 zł
2025 r.	1 000 000,00 zł	68 204,00 zł	1 068 204,00 zł
2026 r.	1 500 000,00 zł	29 748,00 zł	1 529 748,00 zł
	<b>4 600 000,00 zł</b>	<b>764 536,00 zł</b>	<b>5 364 536,00 zł</b>

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Drawsko Pomorskie 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: 83 628 775,59 zł  
- w tym bieżące: 79 208 753,17 zł oraz majątkowe: 4 420 022,42 zł

2. wydatki ogółem: 84 406 737,30 zł  
- w tym bieżące: 73 850 949,42 zł oraz majątkowe: 10 555 787,88 zł

Różnica między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt w wysokości 777 961,71 zł.

Przychody budżetu na 2019 r. wynoszą 5 419 000,00 zł i obejmują przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 819 000,00 zł oraz z tytułu planowanego kredytu w wysokości 4 600 000,00 zł. Rozchody na 2019 r. zaplanowano w wysokości 4 641 038,29 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 objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Burmistrzowi 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 15 534 442,71 zł. W związku z powyższym, po zaciągnięciu planowanego kredytu w wysokości 4 600 000,00 zł oraz po dokonaniu spłat rat już zaciągniętych kredytów

<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 § 12 pkt 2 uchwały Nr LXVI/512/2018 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Drawsko Pomorskie na rok 2019

i pożyczek, kwota długu na koniec 2019 r. wynosić będzie 17 829 118,71 zł, tj. 21,32% planowanych na ten rok dochodów.

**Skład Orzekający podnosi, iż organy jednostki samorządu terytorialnego nie skorzystały ze wskazania Składu w opinii z przedłożonej informacji z wykonania budżetu pierwszego półrocza 2019 r. (pkt 7)<sup>5</sup>, a dot. rozważenia możliwości zmniejszenia kwoty planowego do zaciągnięcia kredytu o wysokość niezaangażowanych wolnych środków (jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych). Na dzień sporządzenia niniejszej opinii w budżecie Gminy Drawsko Pomorskie pozostały niewykorzystane przychody z rozliczenia pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji z lat ubiegłych w kwocie 1 670 934,47 zł.**

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 kwoty długu i spłat zobowiązań<sup>6</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>7</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.

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

<sup>5</sup> Uchwała Nr XCIII.365.Z.2019 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z dnia 18 września 2019 r. w sprawie wydania opinii o przedłożonej przez Burmistrza Drawska Pomorskiego informacji o przebiegu wykonania budżetu Gminy Miejskiej Drawsko Pomorskie za pierwsze półrocze 2019 r.

<sup>6</sup> Uchwała Nr XV/116/2019 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 26 września 2019 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Drawsko Pomorskie na lata 2019 – 2026

<sup>7</sup> Zgodnie z wymaganiami określonymi w art. 229 ustawy o finansach publicznych.

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*