

**SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 26 czerwca 2015 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu przez
Gminę Rąbino**

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 2012 r. poz. 1113, ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz.885, ze zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:**

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Jolanta Włodarek | - Przewodnicząca |
| 2. Ewa Wójcik | - Członek |
| 3. Helena Rokowska | - Członek |

uchwała, co następuje.

§ 1.1. Przedstawia **pozytywną opinię, z uwagą** zawartą w uzasadnieniu, o możliwości spłaty przez Gminę Rąbino kredytu długoterminowego w wysokości 400 000,00 zł na sfinansowania planowanego deficytu 2015 r.

2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2. 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.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Rąbino pismem z dnia 11 czerwca 2015 r. (data wpływu: 15 czerwca 2015 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2024 pożyczki w wysokości 400 000,00 zł przez Gminę Rąbino. Analizując zdolność Gminy do wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie na 2015 r. (wg stanu na dzień 10 czerwca 2015 r.) ustalone zostały dochody w wysokości 12 129 369,96 zł, wydatki w wysokości 12 695 815,96 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 566 446,00 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 233 554,00 zł zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej Gminy Rąbino na 2015 r. planuje się sfinansować przychodami budżetu w wysokości 800 000,00 zł, są to: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 400 000,00 zł oraz ze wolne środki na rachunku bankowym budżetu gminy (§ 950) w wysokości 166 446,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 233 554,00 zł, są to: spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Uchwałą Nr VII/27/2015 z dnia 10 czerwca 2015 r. Rada Gminy postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 400 000,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z według stanu na dzień 31.03.2015 r. wynika, że stan udzielonych poręczeń dla podmiotów na realizację zadań własnych jednostki wynosił 4 253 153,00 zł. Gmina posiada zobowiązania z tytułu umów zawartych z kontrahentami o terminie płatności przekraczającym rok, zaliczanych do długu zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. Nr 298, poz. 1767), które na dzień 31.12.2014 r. wynosiły 4 351 643,99 zł.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosło 5 997 967,99 zł, co stanowiło 49,07% wykonanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rąbino na lata 2015-2024 przyjętej przez Radę Gminy Rąbino uchwałą Nr VII/26/2015 w dniu 10 czerwca 2015 r., zadłużenie Gminy na koniec 2015 r. wyniesie 5 636 941,99 zł, co stanowić będzie 46,47% planowanych dochodów budżetu na 2015 r.

Z przedłożonej wraz z wnioskiem o wydanie opinii informacji spłat wynika, że spłata kredytu przewidywana jest w latach 2016-2024 r., a wydatki na jej obsługę będą ponoszone od 2015 r.

Z załącznika do Wieloletniej Prognozy Finansowej w latach 2015-2024 wynika, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji wraz z należnymi odsetkami oraz poręczeniami w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w następujący sposób:

ROK BUDŻETOWY	PLANOWANE SPŁATY KREDYTÓW I POŻYCZEK WRAZ Z ODSETKAMI W ZŁ	PLANOWANE DOCHODY W ZŁ	DOPUSZCZALNY WSKAŹNIK w oparciu o wykonanie 2014 r.	PLANOWANY WSKAŹNIK spłaty zobowiązań (raty + odsetki/dochody) w %		RÓŻNICA
2015	318 554,00	12 129 369,96	2,72	1)	6,03	-3,31
				2)	1,62	1,10
2016	356 554,00	12 500 000,00	1,72	1)	6,93	-5,21
				2)	1,71	0,01
2017	342 554,00	15 200 000,00	1,94	1)	5,02	-3,08
				2)	1,28	0,66
2018	337 554,00	15 500 000,00	4,53	1)	4,71	-0,18
					1,26	3,27
2019	290 054,00	15 595 000,00	5,70	1)	4,26	1,44
					1,22	4,48
2020	285 054,00	15 700 000,00	5,14	1)	4,09	1,05
					1,21	3,93
2021	154 000,00	15 847 807,00	5,00	1)	3,12	1,88
					0,40	4,60
2022	144 000,00	16 168 265,00	4,64	1)	1,51	3,13
					0,36	4,28
2023	134 000,00	16 496 947,00	4,34	1)	0,81	3,53
					0,31	4,03
2024	129 000,00	17 000 000,00	3,23	1)	0,76	2,47
					0,75	2,48

1) wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych - bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez JST i bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok

2) wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych - po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST i po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok

Wnioskodawca przedstawił informację (pismo z dnia 22.06.2015 r. znak: RF.3020.3.2015), że dokonał wyłączeń w związku z umowami o udzielenie pomocy: nr 01096-6930-UM16441749/14 z dnia 4.04.2014 r., aneks z dnia 28.07.2014 r. i aneks z dnia

24.11.2014 r., nr 01216-6930-UM1642011/14 z dnia 1.07.2014 r., aneks z dnia 24.11.2014 r., nr 01160-6930-UM1641747/13 z dnia 21.05.2014 r., aneks z dnia 28.07.2014 r. i aneks z dnia 24.11.2014 r., nr 01089-6930-UM1641750/13 z dnia 4.04.2014 r., aneks z dnia 28.07.2014 r. i aneks z dnia 24.11.2014 r., nr 01088-6930-UM1641746/13 z dnia 4.04.2014 r., aneks z dnia 28.07.2014 r. i aneks z dnia 6.11.2014 r.

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że w poszczególnych latach (po uwzględnieniu uprawnień do wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3a ww. ustawy) powinna zostać zachowana relacja, o której mowa w tym przepisie w przypadku realizacji budżetów w latach 2015-2024 na poziomie przewidywanym w przedłożonej przez Gminę symulacji.

W związku z zastosowaniem w latach 2015-2023 wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający wskazuje, że Gmina powinna mieć na względzie przepis art. 243 ust. 4 ww. ustawy, w myśl którego w przypadku, gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, nie zostaną przekazane albo po ich przekazaniu zostanie orzeczonych ich zwrot, Gmina nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot.

Skład Orzekający czyni uwagę, że w **2016 r. wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wprawdzie nie przekracza, ale niemalże jest równy wysokości dopuszczalnego wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.** W przewidywanej sytuacji nawet niewielkie odstępstwa od planu w realizacji zakładanych wielkości budżetowych (np. na minus w realizacji dochodów) mogą doprowadzić do naruszenia art. 243 ustawy o finansach publicznych. Konieczne jest zatem bieżące monitorowanie uzyskiwanych wielkości, a w konsekwencji – w razie potrzeby – podjęcie stosowanych, prawnie dozwolonych działań, dla zachowania w latach objętych prognozą dopuszczalnych ustawowych limitów poziomu długu i spłaty zobowiązań jednostki.

Wskazując na powyższe Skład Orzekający wyraża uwagę w zakresie realistyczności wieloletniej prognozy finansowej (art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) w odniesieniu do planowanych wielkości mających wpływ na kształtowanie się wskaźnika wynikającego z art. 243 ww. ustawy.

Przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości dochodów oraz wydatków przyjętych w opracowanej przez jednostkę wieloletniej prognozie finansowej, Gmina Rąbino posiadać będzie – w ocenie Składu Orzekającego – możliwość spłaty w latach 2015-2024 planowanego do zaciągnięcia kredytu. Brak jest więc przeszkód prawnych i finansowych do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

W tym stanie rzeczy wydano opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Jolanta Włodarek
Jolanta Włodarek