



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl



**Uchwała Nr 9/22/2019
z dnia 4 września 2019 r.**

**składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Zarszyn** kredytu długoterminowego w wysokości 1 305 585,71 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego regionalnych izb obrachunkowych oraz szczegółowej organizacji izb, liczby członków kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747) skład orzekający w osobach:

1. *Sabina Szalankiewicz* – przewodniczący
2. *Edyta Gawrońska* – członek
3. *Mariusz Hadel* – członek

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Zarszyn o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zarszyn kredytu długoterminowego

postanawia

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Gminę Zarszyn kredytu w kwocie 1 305 585,71 zł przeznaczonego na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2019 r. w kwocie 467 937,28 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 837 648,43 zł.

UZASADNIENIE

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął w dniu 23 sierpnia 2019 r. wniosek Wójta Gminy Zarszyn dotyczący wydania opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1 305 585,71 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Do wniosku Wójt dołączył kserokopię uchwały Nr XII/77/2019 Rady Gminy Zarszyn z dnia 14 sierpnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia

kredytu długoterminowego oraz prognozę dochodów, wydatków, spłat kredytów i pożyczek Gminy Zarszyn w latach 2019 – 2028 wraz z harmonogramem spłaty wnioskowanego kredytu.

Po zapoznaniu się z wnioskiem oraz materiałami będącymi w dyspozycji Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w szczególności wieloletnią prognozą finansową Gminy Zarszyn na lata 2019-2028, stwierdza się, co następuje:

Zgodnie z uchwałą Nr IX/59/2019 Rady Gminy Zarszyn z dnia 8 maja 2019 r. planowany deficyt budżetu wynosi 467 937,28 zł i finansowany jest w całości przychodami z tytułu kredytów i pożyczek. Limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek ustalono powołaną powyżej uchwałą Rady Gminy Zarszyn.

Uchwałą Nr XII/77/2019 z dnia 14 sierpnia 2019 r. Rada Gminy Zarszyn postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w kwocie 1 305 585,71 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 467 937,28 zł oraz spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 837 648,43 zł. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco z deklaracją wekslową. Okres spłaty kredytu określono na lata 2020 – 2028, zaś okres spłaty odsetek określono na lata 2019-2028, jako źródło spłaty wskazując udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz wpływy z podatku rolnego od osób fizycznych.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu gminy za lata 2014 – 2019 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Gminy Zarszyn przedstawiają się następująco: /w zł/

Rok	Dochody			Wydatki		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2014	29 734 952,67	29 443 051,04	104,48%	32 389 175,98	31 067 001,72	95,92%
2015	29 048 572,25	28 786 885,58	99,10%	31 231 615,81	28 675 765,12	91,82%
2016	32 884 649,01	32 746 998,05	99,58%	34 391 656,49	32 493 915,41	94,48%
2017	39 214 867,17	37 756 348,17	96,28%	42 345 793,13	39 985 111,01	94,43%
2018	39 092 838,89	38 666 865,78	98,91%	41 543 455,80	40 039 955,71	96,38%
2019	39 295 967,99	20 537 015,94	52,26%	39 763 905,27	18 698 122,80	47,02%

Dane dotyczące 2019 r. przyjęto ze sprawozdania Rb-NDS za II kwartał 2019 r.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową stanowiącą załącznik Nr 1 do zarządzenia Nr 142 Wójta Gminy Zarszyn z dnia 28 czerwca 2019 r. zadłużenie Gminy Zarszyn z uwzględnieniem dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz objętego wnioskiem kredytu długoterminowego w kwocie 1 305 585,71 zł wyniesie na dzień 31 grudnia 2019 roku 14 961 163,62 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń jednostki samorządu terytorialnego za okres od 1 stycznia 2019 r. do 30 czerwca 2019 r. gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń oraz nie posiadała zobowiązań wymagalnych.

Prognozowane dochody (w zł) budżetu Gminy Zarszyn w okresie spłaty wnioskowanego kredytu wynoszą (zgodnie z wieloletnią prognozą finansową na lata 2019-2028):

– 2019 r.	39 295 967,99
– 2020 r.	38 677 346,07
– 2021 r.	39 502 781,54
– 2022 r.	40 885 378,89
– 2023 r.	42 152 825,64
– 2024 r.	43 417 410,41
– 2025 r.	44 719 932,72
– 2026 r.	46 016 810,77
– 2027 r.	47 305 281,47
– 2028 r.	48 629 829,35

W latach 2019-2028 relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zgodnie z wieloletnią prognozą finansową Gminy Zarszyn wynosi (%):

	Lewa strona wzoru	Prawa strona wzoru
2019	5,27	7,51
2020	5,10	6,63
2021	5,33	7,71
2022	5,00	9,64
2023	4,90	10,48
2024	4,55	10,54
2025	4,33	10,55
2026	4,15	10,55
2027	3,31	10,56
2028	2,12	10,57

Relacje przyjęto z uwzględnieniem danych z wykonania budżetu jednostki za 2018 rok.

Mając na uwadze powyższe stwierdzić należy, że stosownie do brzmienia art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych uchwalony w roku 2019 budżet nie powoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przeznaczanej na obsługę zadłużenia do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem, co oznacza że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana.

Jednocześnie skład orzekający zwraca uwagę, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2019 roku zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań z ostatnich trzech lat,

czyli na podstawie faktycznie wykonanych wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań, mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Skład orzekający wskazuje ponadto, że w latach 2020 – 2025 oraz na rok 2026 i kolejne lata dla ustalenia limitu dopuszczalnej kwoty spłaty długu i kosztów jego obsługi znajduje zastosowanie przepis przejściowy z art. 9 ust. 1 – 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018, poz. 2500).

W tym stanie rzeczy Gmina Zarszyn ma możliwość spłaty kredytu w wysokości 1 305 585,71 zł w wskazanym powyżej okresie przy założeniu, że zrealizowane zostaną założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej.

Od powyższej uchwały składu orzekającego Wójtowi Gminy służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Zarszyn (2x)
2. aa

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU
ORZEKAJĄCEGO


mgr Sabina Szalankiewicz