



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 17 859 00 50, [www.rzeszow.rio.gov.pl](http://www.rzeszow.rio.gov.pl)

UCHWAŁA Nr XVI/ *111* /2019  
z 7 października 2019 roku

## SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W RZESZOWIE

w sprawie: wyrażenia opinii o możliwości spłaty zaciąganego przez gminę Harasiuki w 2019 roku kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t.: Dz. U. z 2016 r. poz. 561, z późn. zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 roku 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),

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Harasiuki z 23 września 2019 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Mirosław Paczocha - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska-Cwynar - członek
3. Stanisław Biesiadecki - członek

uznaje, że gmina Harasiuki posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000 zł, zaciągniętego na warunkach określonych w uchwale nr XI/60/2019 Rady Gminy Harasiuki z 21 sierpnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na refinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz we wniosku o wydanie opinii, w tym z okresem spłaty od 31 stycznia 2020 r. do 31 marca 2022 r. i oprocentowaniem zmiennym, równym stawce WIBOR 3M, powiększonej o stałą marżę w wysokości nie większej niż 0,98 punktu procentowego, **z zastrzeżeniem**, że gmina Harasiuki przed podpisaniem umowy kredytowej uzyska pisemną zgodę Ministra Finansów, jako reprezentującego Skarb Państwa, na zaciągnięcie kredytu.

## Uzasadnienie

Pismem z 23 września 2019 roku, znak: FN.3021.8.2019, Wójt Gminy Harasiuki zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii na temat możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie – Zespół w Tarnobrzegu 24 września 2019 r.

Do wniosku dołączono „Harmonogram spłaty zobowiązań”.

Z dołączonych przez wnioskodawcę i posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie dokumentów wynika, że:

1. Gmina Harasiuki – według stanu na dzień złożenia wniosku – posiadała zadłużenie w kwocie 3.500.000 zł z następujących tytułów:
  - kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Biłgoraju – w wysokości 650.000 zł,
  - pożyczki z budżetu państwa, udzielonej w związku z realizacją programu postępowania naprawczego – w wysokości 2.850.000 zł.
2. Kredyt ma być zaciągnięty w 2019 roku na podstawie uchwały nr XI/60/2019 Rady Gminy Harasiuki z 21 sierpnia 2019 r. w sprawie *zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na refinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań*.
3. Kredyt ma być przeznaczony na spłatę zobowiązań z tytułu:
  - kredytu zaciągniętego w 2012 roku w Banku Spółdzielczym w Biłgoraju – w kwocie 650.000 zł,
  - pożyczki z budżetu państwa, zaciągniętej w 2013 roku – w kwocie 2.850.000 zł.
4. Spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2022.
5. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne budżetu gminy z podatku od nieruchomości.
6. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny *in blanco*, wraz z deklaracją wekslową.
7. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, równe stawce WIBOR 3M, powiększonej o stałą marżę w wysokości nie większej niż 0,98 punktu procentowego.
8. Budżet gminy Harasiuki na 2019 rok, uchwalony uchwałą Rady Gminy Harasiuki z 28 grudnia 2018 r., nr III/15/2018 – *uchwałą budżetową gminy Harasiuki na rok 2019*, ustalony został z dochodami w wysokości 26.096.201 zł i wydatkami w wysokości 24.971.201 zł, a więc z nadwyżką w wysokości 1.125.000 zł. Nadwyżkę przeznaczono na spłatę kredytów i pożyczek. Rozchody budżetu ustalono w wysokości 1.125.000 zł, w tym z tytułu spłaty kredytu w wysokości 25.000 zł i z tytułu spłaty pożyczki z budżetu państwa w wysokości 1.100.000 zł.
9. Uchwałą nr XI/61/2019 Rady Gminy Harasiuki z 21 sierpnia 2019 r. ustalono planowany deficyt budżetu gminy w kwocie 498.707 zł, a jako źródło jego sfinansowania wskazano przychody z tytułu wolnych środków. Jednocześnie usta-



lono rozchody budżetu w kwocie 3.525.000 zł, w tym z tytułu spłaty pożyczki z budżetu państwa w wysokości 2.850.000 zł i z tytułu spłaty kredytu w wysokości 675.000 zł. Ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 3.500.000 zł.

10. Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji.

Gmina Harasiuki realizuje program postępowania naprawczego, przyjęty uchwałą nr XXXII/140/2013 Rady Gminy Harasiuki z 15 lutego 2013 r. w sprawie przyjęcie „Programu naprawczego gminy Harasiuki”, z późniejszymi zmianami.

W ramach programu naprawczego Skarb Państwa, reprezentowany przez Ministra Finansów, umową z 25 lipca 2013 r. udzielił gminie Harasiuki pożyczki w wysokości 3.525.000 zł, na warunkach określonych w umowie. Z treści § 2 pkt 4 umowy wynika, że gmina zobowiązała się do niezaciągania, w okresie obowiązywania umowy, bez uprzedniej pisemnej zgody pożyczkodawcy, żadnych innych pożyczek lub kredytów, nieemitowania obligacji oraz nieudzielania poręczeń, w tym poręczeń wekslowych, gwarancji ani nieprzystępowania do długu bądź niezobowiązania się do zapłaty długu za osoby trzecie, ani też jakiegokolwiek obciążania swojego majątku.

Przy piśmie z 29 sierpnia 2019 r., znak: OR.II.0711.45.2019, przekazanym Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Rzeszowie 30 sierpnia 2019 r., Wójt Gminy Harasiuki przedstawił korespondencję z Ministerstwem Finansów. Pismem z 19 lipca 2019 r., znak: FN.3051.11.2019, Wójt Gminy Harasiuki zwrócił się do Ministerstwa Finansów Departament Gwarancji i Poręczeń z „prośbą o wyrażenie opinii co do możliwości dokonania przez gminę całkowitej przedterminowej spłaty pożyczki otrzymanej z budżetu państwa”, w związku z planowanym zaciągnięciem kredytu na spłatę zobowiązań. W piśmie stwierdzono, że „zgoda jest niezbędna w celu uzyskania opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej”.

W odpowiedzi z 24 lipca 2019 r. Ministerstwo Finansów Departament Gwarancji i Poręczeń stwierdziło, że wydanie zgody „będzie wymagało złożenia do Ministerstwa Finansów stosownego wniosku oraz następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie dotyczącej możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu,
- uchwały lub projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej uwzględniającej przedterminową spłatę pożyczki naprawczej oraz spłatę kredytu refinansowego,
- uchwałę w sprawie zmiany budżetu na rok 2019 uwzględniającej ww. operacje finansowe”.

Jednocześnie stwierdzono, że „na obecnym etapie nie zgłaszamy zastrzeżeń, co do możliwości przedterminowej spłaty pożyczki z budżetu państwa udzielonej Gminie Harasiuki, o ile spłata ta nie będzie naruszać zasad określonych w ww. przepisach” (tj. w powołanych wcześniej przepisach art. 242-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych – j.t.: Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.).

Stosownie do treści przepisu art. 7 ustawy z 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2500), w roku 2019 do budżetu, wieloletniej prognozy finansowej oraz gospodarki finansowej jed-



nostki samorządu terytorialnego, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się:

- 1) przepisy ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu dotychczasowym, z wyjątkiem przepisów art. 91, art. 92 ust. 1, art. 261 i art. 262 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, które stosuje się w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą;
- 2) przepisy art. 212 ust. 1 pkt 6a i ust. 2 pkt 1a, art. 232 ust. 2 oraz art. 258 ust. 1 pkt 4 i ust. 3 ustawy zmienianej w art. 1;
- 3) przepisy art. 243 ust. 3b i 5 ustawy zmienianej w art. 1, z tym że dane o kwotach spłaty zobowiązań zamieszczane są wyłącznie w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej.

Z powyższego wynika, że relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w roku 2019 ustalana jest w oparciu o przepisy tej ustawy w brzmieniu poprzedzającym zmiany wprowadzone ustawą z 14 grudnia 2018 r. Relacja ta została w wieloletniej prognozie finansowej gminy Harasiuki ustalona zgodnie z tymi zasadami.

Po myśli przepisu art. 243 ust. 3b ustawy o finansach publicznych, który ma zastosowanie w roku 2019 z mocy przepisu art. 7 pkt 3 ustawy z 14 grudnia 2018 r., ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet:

- 1) środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty;
- 2) wynikających z posiadania wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6, środkami z tego tytułu;
- 3) środkami z tytułu innego niż wymieniony w pkt 1 i 2, w szczególności z posiadanych przychodów, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 4 i 7, jeżeli jednostka nie zaciąga zobowiązań dłużnych określonych w art. 89 ust. 1 pkt 2.

Zgodnie zaś z przepisem art. 243 ust. 5 ustawy o finansach publicznych, ustalenie spełnienia warunku określonego w ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawianych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym, określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje.

Gmina Harasiuki planuje przeznaczyć kredyt będący przedmiotem opiniowania w całości na wcześniejszą spłatę zobowiązań z tytułu kredytu i pożyczki. Z danych przedstawionych przez jednostkę samorządu terytorialnego w uzasadnieniu do uchwały nr XI/60/2019 Rady Gminy Harasiuki z dnia 21 sierpnia 2019 r. wynika, że łączny koszt obsługi długu w całym okresie jego spłaty zostanie obniżony o 17.566 zł. Gmina wykazała zatem, zgodnie z przywołanymi przepisami, że wystąpiły przesłanki uzasadniające zastosowanie wyłączenia z art. 243 ust. 3b ustawy o finansach publicznych. Uwzględnienie treści przepisu art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych ma ten skutek, że relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 tej ustawy (w brzmieniu obowiązującym przed wejściem w życie ustawy z 14 grudnia 2018 r.) będzie zachowana w całym okresie spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.



Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej gminy, przyjętej uchwałą nr III/16/2018 Rady Gminy Harasiuki z 28 grudnia 2018 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Harasiuki na lata 2019-2022, zmienionej uchwałą nr XI/63/2019 Rady Gminy Harasiuki z 21 sierpnia 2019 r. w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej gminy Harasiuki na lata 2019-2022, w latach spłaty opiniowanego kredytu (2020-2022) relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, będzie przedstawiała się następująco:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń (w %).	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń (w %).	Dopuszczalny wskaźnik spłaty obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %).	Dopuszczalny wskaźnik spłaty obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (w %).
2019	12,32	4,26	7,83	8,82
2020	4,51	4,51	5,66	6,64
2021	4,65	4,65	5,98	6,96
2022	2,85	2,85	5,98	5,98

Relacja, o której mowa w przepisie art. 242 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z przedstawioną wieloletnią prognozą finansową będzie spełniona w całym okresie spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.

W tej sytuacji Skład Orzekający uznał, iż gmina Harasiuki posiada możliwość spłaty kredytu na warunkach określonych w uchwale nr XI/60/2-019 Rady Gminy Harasiuki z 21 sierpnia 2019 r., we wniosku i wskazanych wyżej dokumentach. W szczególności, zgodnie ze wskazaną uchwałą, spłata kredytu nastąpi w okresie od 31 stycznia 2020 r. do 31 marca 2022 r., w kwotach wyszczególnionych w § 2 ust. 2 uchwały, przy czym zmienne oprocentowanie kredytu będzie równe stawce WIBOR 3M, powiększonej o stałą marżę w wysokości nie większej niż 0,98 punktu procentowego.

Zważywszy na to, że gmina przed podjęciem uchwały o zaciągnięciu kredytu i wydaniem niniejszej opinii nie uzyskała zgody Ministra Finansów, jako reprezentującego Skarb Państwa, o której mowa w § 2 pkt 4 umowy o udzielenie pożyczki z 25 lipca 2013 r., niniejszą opinię Skład Orzekający wydał z zastrzeżeniem, iż przed podpisaniem umowy pożyczki gmina Harasiuki uzyska wymaganą umową zgodę.

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrazunkowej w Rzeszowie w terminie do 14 dni od dnia doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO  
  
Marcin Paczocha