

**Uchwała Nr 3/K/2022**  
**Składu Orzekającego Nr 12**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Bydgoszczy**  
**z dnia 25 kwietnia 2022 roku**

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Ryńsk*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r, poz. 305 z późn. zm.), art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 15/2021 z dnia 17 listopada 2021 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

*Skład Orzekający w osobach :*

*Przewodniczący :* Aleksandra Kwiatkowska      Członek Kolegium RIO

*Członkowie :*            Robert Pawlicki                              Członek Kolegium RIO

   Piotr Wasiak                                      Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty pożyczki w kwocie 2 222 000,00 zł.

**U z a s a d n i e**

Gmina Ryńsk ubiega się o pozyskanie pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w kwocie 2 222 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Zarządzenie Nr 44/2022 z dnia 14 kwietnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Ryńsk zawartego w § 10 pkt 2 lit. „b” uchwały budżetowej na 2022 rok.

Przedmiotowym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć długoterminową pożyczkę na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r, poz. 305 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanej pożyczki przewidywana jest w latach 2022 – 2036 z dochodów własnych samorządu.

W budżecie na 2022 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 8 456 812,02 zł. z niżej wskazanych tytułów:

- krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 5 600 000,00 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 11 051,07 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 1 pkt 6 uofp - 2 785 760,95 zł,

- spłaty pożyczek udzielonych – 60 000,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt roku 2022 w wysokości 7 879 692,02 zł, spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 517 120,00 zł. oraz planowaną do udzielenia pożyczkę w wysokości 60 000,00 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2022 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2022 r. wyniosło 9 844 779,00 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 19,8%.

#### **Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2022 r.**

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2021 r.*	8 524
Planowane dochody ogółem	53 902 998 zł
Planowane dochody własne	22 009 647 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2021	9 974 059 zł
Planowana kwota długu na koniec 2022 r.	15 056 939 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2021	5 082 880 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 766 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	27,9%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	68,4%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	605 332 zł
* dane wg GUS	

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 2 grudnia 2021 r. Zarządzeniem Nr 116/2021 Wójt Gminy Ryńsk wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej (dalej WPF) z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2022 planowane dochody bieżące są niższe niż wydatki bieżące, co skutkuje zaplanowaniem deficytu operacyjnego w wysokości 841 421,25 zł. Jednocześnie w budżecie Gminy Ryńsk na rok 2022 angażuje się przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8, co pozawala na spełnienie wymogu wynikającego z art. 242 uofp, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa wyżej. Powyższe ma wpływ na spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 uofp. W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że w roku 2029 występuje stosunkowo niska różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowaną łączną kwotą spłat zobowiązań, która wynosi 0,59%.

Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub

w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Ponadto Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając niniejszą opinię dokonał również oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy. Mając na uwadze powyżej opisaną sytuację finansową Gminy, Skład na dzień wydania niniejszej opinii ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niemniej jednak wskazuje, że powyższa ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy, Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

**Pouczenie:** Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska  
Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy