



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

U C H W A Ł A Nr 3/ 23 /2019

z dnia 9 maja 2019 roku

Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie



w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez gminę – miasto Dębica kredytu długoterminowego w kwocie 13.300.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Waldemar Witalec - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska - Cwynar - członek
3. Maria Czarnik - Goleisz - członek

- działając na podstawie art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz.561, ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077, z późn. zm.)

p o s t a n a w i a

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **gminę – miasto Dębica** kredytu długoterminowego w kwocie 13.300.000,00 (słownie: trzynaście milionów trzysta tysięcy) zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.240.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 7.060.000,00 zł.

U Z A S A D N I E N I E

Burmistrz Miasta Dębicy zwrócił się w piśmie znak: BF. 3052.14.1.2019.IP z dnia 6 maja 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę – miasto Dębica kredytu długoterminowego w kwocie 13.300.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.240.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 7.060.000,00 zł.

Do w/w wniosku dołączyć:

- 1) zarządzenie Nr 139/2019 z dnia 6 maja 2019 r. w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego;
- 2) informację o stanie zadłużenia miasta z tytułu zaciągniętych kredytów przez miasto według stanu na dzień 30 kwietnia 2019 r.

Poza tym z Urzędu Miejskiego w Dębicy ponadto przesłano w dniu 23 kwietnia 2019 r.:

- 1) uchwałę Nr IX/54/2019 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 15 kwietnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- 2) uchwałę Nr IX/65/2019 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 15 kwietnia 2019 r. w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej gminy Miasta Dębica.

Z przedłożonych przez wnioskodawcę dokumentów oraz z materiałów posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie, tj.:

- 1) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2018 r. do końca IV kwartału 2018 r.,
- 2) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2019 r. do końca I kwartału 2019 r.,
- 3) sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2019 r. do końca I kwartału 2019 r.,
- 4) budżetu miasta na 2019 r., ze zmianami,

wynika, że gmina – miasto Dębica:

1) w **2018 r.** zrealizowała:

a) dochody	w 100,59%
w tym:	
- dochody bieżące	w 102,32%
- dochody majątkowe	w 82,63%
b) wydatki	w 97,61%
w tym:	
- wydatki bieżące	w 97,86%
- wydatki majątkowe	w 96,42%
(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły 17,14% zrealizowanych wydatków ogółem).	

2) w budżecie miasta **na 2019 r.**, po zmianach dokonanych do końca I kwartału 2019r., przyjęła:

a) wzrost dochodów	
- w stosunku do wykonania dochodów w 2018 r.	o 17,27%
w tym:	
- wzrost dochodów bieżących	o 1,90%
- wzrost dochodów majątkowych	o 214,35%
b) wzrost wydatków:	
- w stosunku do wykonania wydatków w 2018 r.	o 18,48%
w tym:	
- wzrost wydatków bieżących	o 3,35%

- wzrost wydatków majątkowych

o 91,63%

3) za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 marca 2019 r. zrealizowała:

a) dochody budżetu

w 23,55%

w tym:

- dochody bieżące

w 28,31%

- dochody majątkowe

w 3,79%

b) wydatki budżetu

w 20,82%

w tym:

- wydatki bieżące

w 25,89%

- wydatki majątkowe

w 7,61%

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły 10,13% zrealizowanych wydatków ogółem)

Splata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów długoterminowych oraz z tytułu zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 13.300.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.240.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 7.060.000,00 zł, stanowić będzie:

- w 2019 roku **3,41%** planowanych dochodów budżetu gminy, w tym spłata zobowiązań **bez uwzględnienia** kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej będzie stanowić **3,16%** planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2020 roku **4,20%** planowanych dochodów budżetu gminy, w tym spłata zobowiązań **bez uwzględnienia** kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej będzie stanowić **3,90%** planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2021 roku **4,27%** planowanych dochodów budżetu gminy, w tym spłata zobowiązań **bez uwzględnienia** kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej będzie stanowić **3,98%** planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2022 roku **3,79%** planowanych dochodów budżetu gminy, w tym spłata zobowiązań **bez uwzględnienia** kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej będzie stanowić **2,91%** planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2023 roku **3,68%** planowanych dochodów budżetu gminy, w tym spłata zobowiązań **bez uwzględnienia** kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej będzie stanowić **2,64%** planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2024 roku **3,43%** planowanych dochodów budżetu gminy, w tym spłata zobowiązań **bez uwzględnienia** kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej będzie stanowić **2,43%** planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2025 roku **1,93%** planowanych dochodów budżetu gminy, w tym spłata zobowiązań **bez uwzględnienia** kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej będzie stanowić **1,02%** planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2026 roku **1,87%** planowanych dochodów budżetu gminy.

Na koniec 2026 r. nastąpi całkowita spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych zaciągniętych oraz z tytułu zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 13.300.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.240.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 7.060.000,00 zł.

Spłata rat w/w zobowiązań latach 2020 – 2026 nastąpi z nadwyżki budżetu miasta planowanej na dany rok budżetowy.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077, z późn. zm.), t.j. łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym, począwszy od 2019 r. do 2026 r.:

1) spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów, a także spłat rat zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 13.300.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta na 2018 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów

do

2) planowanych dochodów ogółem budżetu miasta w danym roku budżetowym, począwszy od 2019 r. do 2026 r.;

- **nie 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 budżetu miasta obliczoną według ustalonego wzoru.

Średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących miasta powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu miasta, obliczona według ustalonego wzoru, wynosi bowiem:

- w 2019 roku wynosi **8,49%**;
- w 2020 roku wynosi **6,94%**;
- w 2021 roku wynosi **5,72%**;
- w 2022 roku wynosi **5,91%**;
- w 2023 roku wynosi **5,94%**;
- w 2024 roku wynosi **5,01%**;
- w 2025 roku wynosi **4,52%**;
- w 2026 roku wynosi **4,15%**.

W świetle art. 243 ust. 1, 3 oraz 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077, ze zm.) organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,

2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90,

3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji 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 budżetu, obliczoną według ustalonego wzoru.

Ograniczenia tego nie stosuje się do:

1) spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami,

1a) wykupów papierów wartościowych emitowanych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,

2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2

- w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków; termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a.

W/w ograniczenia nie stosuje się także do wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. W przypadku programu, projektu lub zadania przynoszącego dochód, poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania, a kwotę wydatków na wkład krajowy ustala się w wysokości jaka wynikałaby, gdyby poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, obliczony został bez uwzględnienia zdyskontowanego dochodu.

Biorąc pod uwagę zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2019 – 2026, należy stwierdzić, że gmina – miasto Dębica **spełnia wymagania formalno – prawne** dotyczące możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie w kwocie 13.300.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.240.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 7.060.000,00 zł, według przedstawionego harmonogramu.

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

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
mgr Waldemar WITALEC

Otrzymują:

1. Burmistrz Miasta Dębicy x 2;
2. a/a.