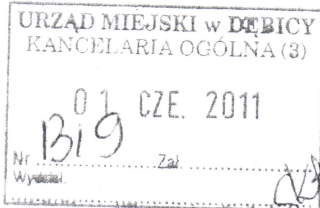




REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10



UCHWAŁA Nr III/ *b2*/2011

z dnia 30 maja 2011 roku

Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez gminę – miasto Dębica kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Waldemar Witalec - przewodniczący
2. Anna Trałka - członek
3. Maria Czarnik - Golez - członek

- działając na podstawie art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, z późn. zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.)

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **gminę – miasto Dębica** kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 5.000.000,00 (słownie: pięć milionów) zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Dębicy zwrócił się w piśmie znak: BF. 3022.5.2011.IP z dnia 23 maja 2011 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę – miasto Dębica kredytu długoterminowego ogółem w kwocie 5.000.000,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Do w/w wniosku dołączył:

- 1) zarządzenie Nr 91/2011 z dnia 23 maja 2011 r. w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego;
- 2) wieloletnią prognozę finansową gminy – miasto Dębica wraz z prognozą kwoty długu gminy – miasto Dębica na lata 2011 – 2020;
- 3) informację o stanie zadłużenia miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych przez miasto obligacji według stanu na dzień 30 kwietnia 2011 r.

Z Urzędu Miejskiego w Dębicy ponadto przesłano w dniu 25 maja 2011r. uchwałę Nr X/94/11 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 16 maja 2011 r. w sprawie kredytu bankowego;

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 2009 r. do końca IV kwartału 2010 r.,
- 2) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2011 r. do końca I kwartału 2011 r.,
- 3) sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2011 r. do końca I kwartału 2011 r.,
- 4) budżetu miasta na 2011 r., ze zmianami,

wynika, że gmina – miasto Dębica:

1) w **2010 r.** zrealizowała:

- | | |
|---------------------|-----------------|
| a) dochody | w 95,86% |
| w tym: | |
| - dochody bieżące | w 98,1% |
| - dochody majątkowe | w 84,31% |

- | | |
|---------------------|-----------------|
| b) wydatki | w 95,57% |
| w tym: | |
| - wydatki bieżące | w 86,87% |
| - wydatki majątkowe | w 91,45% |

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **22,84%** zrealizowanych wydatków ogółem).

2) w budżecie miasta **na 2011 r.**, po zmianach dokonanych do końca I kwartału 2010 r., przyjęła:

- | | |
|--|----------------|
| a) wzrost dochodów | |
| - w stosunku do wykonania dochodów w 2010 r. | o 2,7% |
| w tym: | |
| - wzrost dochodów bieżących | o 2,7% |
| - wzrost dochodów majątkowych | o 2,7% |
| b) spadek wydatków: | |
| - w stosunku do wykonania wydatków w 2010 r. | o 9,62% |
| w tym: | |

- spadek wydatków bieżących	o 1,93%
- spadek wydatków majątkowych	o 35,6%
3) na koniec I kwartału 2011 r. zrealizowała:	w 24,36%
a) dochody	
w tym:	w 27,91%
- dochody bieżące	w 3,0%
- dochody majątkowe	w 25,96%
b) wydatki	
w tym:	w 29,68%
- wydatki bieżące	w 6,8%
- wydatki majątkowe	
(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły 4,26% zrealizowanych wydatków ogółem).	

Splata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych długoterminowych obligacji, a także z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych długoterminowych obligacji, stanowić będzie:

- w 2011 roku 11,39% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2012 roku 10,76% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2013 roku 11,13% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2014 roku 10,48% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2015 roku 3,74% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2016 roku 4,23% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2017 roku 4,03% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2018 roku 3,76% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2019 roku 3,54% planowanych dochodów budżetu gminy;
- w 2020 roku 3,30% planowanych dochodów budżetu gminy.

Na koniec 2020 r. nastąpi całkowita spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych zaciągniętych oraz wyemitowanych długoterminowych obligacji, a także z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych długoterminowych obligacji.

Splata rat zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wykup wyemitowanych długoterminowych obligacji nastąpi w 2011 r. z nadwyżki budżetu miasta na 2011 r. oraz wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu miasta, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, a także z kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia na rynku krajowym:

Splata rat planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł, a także zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wykup wyemitowanych długoterminowych obligacji w latach 2012 – 2020 nastąpi z nadwyżki budżetu miasta planowanej na dany rok budżetowy.

Dług gminy – miasto Dębica na koniec roku budżetowego w okresie spłaty kredytu długoterminowego **nie przekroczy 60%** w latach 2011 – 2013 planowanych dochodów tej jednostki samorządu terytorialnego w tym okresie.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240), t.j. łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym, począwszy od 2014 r. do 2020 r.:

1) spłat rat kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, wykupów obligacji emitowanych na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od tych obligacji;

do
2) planowanych dochodów ogółem budżetu miasta w danym roku budżetowym, począwszy od 2014 r. do 2020 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 2014 roku wynosi **13,38%**;
- w 2015 roku wynosi **15,45%**;
- w 2016 roku wynosi **17,21%**;
- w 2017 roku wynosi **18,11%**;
- w 2018 roku wynosi **17,73%**;
- w 2019 roku wynosi **17,33%**;
- w 2020 roku wynosi **16,75%**.

Należy jednak zaznaczyć, że relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) odniesiona do średniej arytmetycznej z obliczonej 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, zgodnie z art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) **ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014** i obecnie nie ma wpływu na ocenę prawną możliwości spłaty zaciąganego kredytu.

Na lata 2011-2013 objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, mają zastosowanie zasady określone w art. 169 -171 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104, z późn. zm.).

Stosownie do art. 169 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym:

1) rat kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów, a także należnymi odsetkami od kredytów i pożyczek zaciąganych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,

2) wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od tych papierów wartościowych, a także należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,

3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji,

- nie może przekroczyć **15%** planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

W/w ograniczenia nie stosuje się do:

1) emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej,

2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej.

Według zaś art. 170 ust.1- 3 tej ustawy łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym. W trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać **60 %** planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami europejskimi.

Biorąc pod uwagę przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy w latach ubiegłych, a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2011 – 2020, należy stwierdzić, że gmina – miasto Dębica spełnia wymagania formalno – prawne dotyczące możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł, zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, 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.

Otrzymują:

1. Burmistrz Miasta Dębicy x 2
2. a/a

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Waldemar WITALEC

