



**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE**

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

UCHWAŁA Nr VI/120 /2013

z dnia 30 kwietnia 2013 r.

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w RZESZOWIE**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Leżajsk kredytu długoterminowego w kwocie 2.205.336,13 zł (słownie dwa miliony dwieście pięć tysięcy trzysta trzydzieści sześć złotych trzynaście groszy), przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Maria Czarnik Golesz przewodnicząca
2. Janusz Mularz członek
3. Waldemar Witalec członek

- działając na podstawie art. 13 pkt. 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r., Nr 55, poz. 577 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241),

postanawia,

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Leżajsk kredytu długoterminowego w kwocie 2.205.336,13 zł (słownie dwa miliony dwieście pięć tysięcy trzysta trzydzieści sześć złotych trzynaście groszy), przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

UZASADNIENIE

I. W dniu 29 marca 2013 r. wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wniosek Burmistrza Leżajskiego w sprawie wydania opinii w przedmiocie możliwości spłaty przez Miasto Leżajsk kredytu długoterminowego w kwocie 2.205.336,13 zł (słownie dwa miliony dwieście pięć tysięcy trzysta trzydzieści sześć złotych trzynaście groszy), przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. W załączeniu wniosku przedłożone zostały następujące dokumenty:

1. Zarządzenie Nr 301/12 Burmistrza Leżajskiego z dnia 27 marca 2013 r. w sprawie wystąpienia z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu dotyczącego sfinansowania w 2013 r. z budżetu Miasta Leżajskiego spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów bankowych długoterminowych.
2. Informacja o bieżących zobowiązaniach i zaległościach oraz składnikach długu Gminy Miasto Leżajsk przypadających do spłaty w 2013 r. wg stanu na dzień 27 marca 2013 roku.
3. Uchwała Nr XXVI/175/13 Rady Miejskiej w Leżajsku z dnia 25 marca 2013 r. w sprawie za-

- ciągnięcia w 2013 r. bankowego długoterminowego kredytu w wysokości 2.205.336,13 zł.
4. Uchwała Nr XXVI/174/13 Rady Miejskiej w Leżajsku z dnia 25 marca 2013 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Leżajsk na lata 2013 - 2019.

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

- sprawozdania o nadwyżce/deficycie Miasta Leżajska za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2012 r.,
- sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń Miasta Leżajska za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2012 r.,
- budżetu Miasta Leżajska na 2013 rok, ze zmianami,
- wieloletniej prognozy finansowej Miasta Leżajska na lata 2013 – 2019, ze zmianami, wynikającą następujące informacje:

1. Wykonanie budżetu za 2012 r.

| | | |
|----------------------------|------------------|-------------|
| • dochody plan | 36.161.879,40 zł | |
| • dochody wykonane | 35.058.669,60 zł | tj. 96,95%, |
| tym: | | |
| dochody bieżące plan | 33.180.653,20 zł | |
| dochody bieżące wykonane | 32.705.146,18 zł | tj.98,56%, |
| dochody majątkowe plan | 2.981.226,20 zł, | |
| dochody majątkowe wykonane | 2.353.523,42 zł | tj.78,94%, |
| • wydatki plan | 38.196.893,40 zł | |
| • wydatki wykonane | 36.713.465,31 zł | tj. 96,12%, |
| w tym: | | |
| wydatki bieżące plan | 32.420.215,32 zł | |
| wydatki bieżące wykonane | 31.818.858,16 zł | tj.98,14 %, |
| wydatki majątkowe plan | 5.776.678,08 zł | |
| wydatki majątkowe wykonane | 4.894.607,15 zł | tj. 84,73% |

2. W dniu 31 grudnia 2012 r. wpłynęła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwała Nr XXIII/159/12 Rady Miejskiej w Leżajsku z dnia 19 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miasto Leżajsk na lata 2013 - 2019 oraz uchwała budżetowa Miasta Leżajska na 2013 rok, podjęta uchwałą Nr XXIII/159/2012 Rady Miejskiej w Leżajsku z dnia 19 grudnia 2012 r. Budżet Miasta Leżajska na 2013 r. uchwalony został z nadwyżką w kwocie 334.663,87 zł, którą przeznaczono na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. W budżecie Miasta Leżajska na 2013 rok zaplanowano rozchody na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 2.540.000,00 zł. Przychody budżetu z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym zaplanowano na kwotę 2.205.336,13 zł.
3. Uchwałą Nr XXVI/175/13 z dnia 25 marca 2013 r. w sprawie zaciągnięcia w 2013 r. bankowego długoterminowego kredytu w wysokości 2.205.336,13 zł, Rada Miejska w Leżajsku postanowiła zaciągnąć przedmiotowy kredyt z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Zabezpieczeniem spłaty kredytu ustanowiony został weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie w latach 2016-2019 z dochodów własnych Miasta Leżajska takich jak podatek od nieruchomości.
4. Na dzień złożenia wniosku w sprawie przedmiotowego kredytu Miasto Leżajsk nie udzieliło poręczeń, ani gwarancji na rzecz innych podmiotów.
5. Ogólne zadłużenie Miasta Leżajska zgodnie ze złożonym sprawozdaniem Rb – Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2012 r. stanowi ogólną kwotę 11.045.634,53 zł, w tym:
- zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek stanowią kwotę 10.844.675,00 zł;
 - zobowiązania wymagalne stanowią kwotę 200.959,53 zł.

- II W prognozowanych wydatkach uwzględniono przewidywane skutki zaciąganego przez Miasto Leżajsk kredytu wraz z odsetkami. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów w 2013 r. stanowić będzie **8,07%** planowanych dochodów Miasta Leżajska na ten rok.

Zgodnie z art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 82 ust. 1 pkt. 2 i 3 wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 82 ust. 1, wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na cele określone w art. 82 ust. 1 pkt. 2 i 3 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 82 ust. 1, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji - nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Ograniczeń tych nie stosuje się do 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, poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej.

- IV. Zobowiązania Miasta Leżajska z tytułu zaciągniętych kredytów począwszy od 2014 roku, stanowią:

- w 2014 r. - **4,40%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **4,67%**,
- w 2015 r. - **4,86%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **4,95%**,
- w 2016 r. - **4,99%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **5,30%**,
- w 2017 r. - **5,99%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **6,05%**,
- w 2018 r. - **7,39%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **8,07%**,
- w 2019 r. - **4,07%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **10,17%**.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 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 podanego wzoru.

Podane powyżej dane, wynikające z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miasto Leżajsk wskazują, że **nie zostanie przekroczony wskaźnik** określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Jednakże Skład Orzekający zauważa, że **różnica pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań, a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych, w 2014 r. wynosi - 0,27%, a w 2015 r. wynosi - 0,09% - co przy pogorszeniu prognoz może wpłynąć na to, że wskaźnik może zostać przekroczony.**

Dlatego też Skład Orzekający stwierdza, że istnieje konieczność monitoringu realizacji dochodów budżetu Miasta Leżajska, a w przypadku nieosiągnięcia stopnia realizacji dochodów, od którego zależy zachowanie dopuszczalnego zadłużenia Miasta wynikającego ze wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych - **istnieje konieczność podjęcia stosownych działań w celu zachowania tego wskaźnika.**

- V. Prognozowany dług Miasta Leżajska na koniec 2013 r. stanowił będzie **26,42%** planowanych dochodów budżetu na ten rok.


Zgodnie z art. 170 ust. 1 z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 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, o których powyżej, nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Miasto Leżajsk w 2012 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2013 - 2019 należy stwierdzić, że Miasto Leżajsk **spełnia wymagania formalne i prawne** spłaty kredytu długoterminowego kwocie 2.205.336,13 zł (słownie dwa miliony dwieście pięć tysięcy trzysta trzydzieści sześć złotych trzynaście groszy), przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

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 Leżajska x 2
2. a/a

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU

mgr Maria Czarnik-Goleśz