



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

U C H W A Ł A Nr 3/ 36 /2023

z dnia 29 listopada 2023 roku

**Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie**

w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez gminę Ropczyce kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ropczyce na 2023r.*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Waldemar Witalec - przewodniczący
2. Alicja Nowostawska - Cwynar - członek
3. Maria Czarnik – Golesz - członek

- działając na podstawie art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) oraz 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270, z późn. zm.)

p o s t a n a w i a

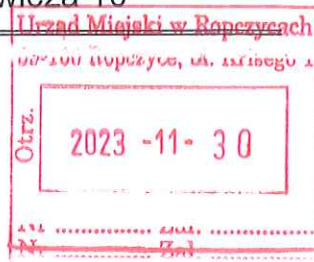
wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **gminę Ropczyce** kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 (słownie: dwa miliony) zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ropczyce na 2023 r.

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

W piśmie znak: BF.271.2.2023 z dnia 23 listopada 2023 r., które wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 28 listopada 2023 r., Burmistrz Ropczyc zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę Ropczyce kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ropczyce na 2023 r.

Do wniosku dołączył następujące dokumenty:

- 1) zarządzenie Nr SOO.0050.1.271.2023 Burmistrza Ropczyc z dnia 21 listopada 2023 r. w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł na sfinansowanie wydatków nie mających pokrycia w dochodach w 2023 r.;



- 2) zarządzenie Nr SOO.0050.1.270.2023 Burmistrza Ropczyc z dnia 21 listopada 2023 r. w sprawie ogłoszenia przetargu nieograniczonego na udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie wydatków nie mających pokrycia w dochodach w 2023 r.;
- 3) uchwałę Nr LXVII/689/23 Rady Miejskiej w Ropczycach z dnia 27 października 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- 4) uchwałę Nr LXV/665/23 Rady Miejskiej w Ropczycach z 28 sierpnia 2023 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Ropczyce na 2023 r.;
- 5) uchwałę Nr LXV/667/23 Rady Miejskiej w Ropczycach z 28 sierpnia 2023 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ropczyce na lata 2023-2032.

Poza tym do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie przekazano w dniu 25 września 2023 r. uchwałę Nr LVI/679/23 Rady Miejskiej w Ropczycach z 25 września 2023 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ropczyce na lata 2023-2032.

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

- 1) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy Ropczyce za okres od 1 stycznia 2022 r. do końca IV kwartału 2022 r.;
- 2) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy Ropczyce za okres od 1 stycznia 2023 r. do końca III kwartału 2023 r.;
- 3) sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń gminy Ropczyce za okres od 1 stycznia 2023 r. do końca III kwartału 2023r.;

wynika, że gmina Ropczyce:

1) w **2022 r.** zrealizowała:

|  |                 |
|--|-----------------|
| a) dochody   | w <b>97,42%</b> |
| w tym:   |                 |
| dochody bieżące  | w <b>97,61%</b> |
| dochody majątkowe  | w <b>93,70%</b> |
| b) wydatki   | w <b>93,49%</b> |
| w tym:   |                 |
| - wydatki bieżące  | w <b>95,19%</b> |
| - wydatki majątkowe  | w <b>84,33%</b> |
| (zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły <b>14,09%</b> zrealizowanych wydatków ogółem); |                 |

2) w budżecie gminy **na 2023 r.**, po zmianach dokonanych do końca III kwartału 2023r., przyjęła:

|   |                 |
|---|-----------------|
| a) spadek dochodów:                           |                 |
| - w stosunku do wykonania dochodów na 2022 r. | o <b>1,94%</b>  |
| w tym:  |                 |
| - spadek dochodów bieżących                   | o <b>5,92%</b>  |
| - wzrost dochodów majątkowych                 | o <b>77,29%</b> |

- b) spadek wydatków:
  - w stosunku do wykonania wydatków na 2022 r. o 1,57%
- w tym:
  - spadek wydatków bieżących o 1,20%
  - spadek wydatków majątkowych o 3,77%

- 3) w okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. dnia 30 września 2023 r. zrealizowała:
- a) dochody w 75,37%
    - w tym:
      - dochody bieżące w 78,02%
      - dochody majątkowe w 47,30%
  - b) wydatki w 64,83%
    - w tym:
      - wydatki bieżące w 68,54%
      - wydatki majątkowe w 41,57%
- (zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły 8,83% zrealizowanych wydatków ogółem).

Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz z tytułu planowanych do zaciągnięcia w 2023 r. zobowiązań ogółem w kwocie 8.279.000,00 zł z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych oraz emisji obligacji, w tym z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ropczyce na 2023 r., będzie stanowić:

- w 2023 r. 8,05%
- w 2024 r. 7,66%
- w 2025 r. 7,09%
- w 2026 r. 6,87%
- w 2027 r. 6,55%
- w 2028 r. 5,69%
- w 2029 r. 5,69%
- w 2030 r. 4,55%
- w 2031 r. 4,40%
- w 2032 r. 2,96%.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270, ze zm.), t.j. łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym, począwszy od 2023 r. do 2032 r.:

1) spłat rat zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także planowanych do zaciągnięcia w 2023 r. kredytów długoterminowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tego kredytu,

do

2) planowanych dochodów bieżących budżetu gminy w danym roku budżetowym, począwszy od 2023 r. do 2032 r.;

- **nie przekroczy: w latach 2023-2025** średniej arytmetycznej z obliczonej dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, a **w latach 2026-2032** średniej arytmetycznej obliczonej dla ostatnich

siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, według ustalonego wzoru, przy uwzględnieniu korekt dochodów bieżących oraz kwot tych dochodów, a także wydatków budżetu gminy, wskazanych w ustawie.

W/w średnia arytmetyczna, obliczone według ustalonego wzoru, wynosi bowiem:

- w 2023 roku wynosi **13,91%**;
- w 2024 roku wynosi **11,84%**;
- w 2025 roku wynosi **12,08%**;
- w 2026 roku wynosi **11,86%**;
- w 2027 roku wynosi **12,21%**;
- w 2028 roku wynosi **11,91%**;
- w 2029 roku wynosi **11,53%**;
- w 2030 roku wynosi **12,02%**;
- w 2031 roku wynosi **13,81%**;
- w 2032 roku wynosi **13,26%**.

W świetle art. 243 ust. 1, 3 oraz 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270, 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 wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek;
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów;
- 3) spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1;
- 4) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji;  
- do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, obliczoną według ustalonego wzoru.

W/w ograniczenia 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,
- 2) 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,
- 3) 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 2.

Tego ograniczenia nie stosuje się także do:

- 1) 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 50% 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;
- 2) następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet:
  - a) środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty,
  - b) wynikających z posiadania wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6, środkami z tego tytułu,
  - c) środkami z tytułu innego niż wymieniony pod lit. a i b, 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.

Biorąc bowiem pod uwagę przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy w 2023 oraz w III kwartałach 2023 r., a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2023 - 2032, należy stwierdzić, że Gmina Ropczyce spełnia wymagania prawne dotyczące spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ropczyce na 2023 r., 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 Ropczyc x 2;
- 2) a/a.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
mgr Waldemar WITALEC