



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

U C H W A Ł A Nr 31/ 9 /2024

z dnia 24 maja 2024 roku

Urząd Miejski w Dębicy

2024-05-27, 9967/2024

**Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**



w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez gminę – miasto Dębica kredytu długoterminowego w kwocie 15.700.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.802.500,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 6.897.500,00 zł*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Waldemar Witalec - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska - Cwynar - 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 2023 r., poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270, ze 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 15.700.000,00 (słownie: piętnaście milionów siedemset tysięcy) zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.802.500,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 6.897.500,00 zł.

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

Burmistrz Miasta Dębicy zwrócił się w piśmie znak: BF. 3052.4.2024.KN z dnia 21 maja 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę – miasto Dębica kredytu długoterminowego w kwocie 15.700.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.802.500,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 6.897.500,00 zł.

Do w/w wniosku dołączył:

- 1) zarządzenie Nr 145/2024 z dnia 21 maja 2024 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 21 maja 2024 r.

Poza tym z Urzędu Miejskiego w Dębicy ponadto przesłano:

- 1) w dniu 18 grudnia 2023 r. uchwałę Nr LXXXV/653/2023 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- 2) w dniu 23 maja 2024 r. uchwałę Nr II/8/2024 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 16 maja 2024 r. zmieniającą uchwałę w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miasta Dębica;
- 3) w dniu 23 maja 2024 r. uchwałę Nr II/7/2024 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 16 maja 2024 r. w sprawie zmiany budżetu Miasta Dębica na 2024 r.

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 2023 r. do końca IV kwartału 2023 r.,
- 2) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2024 r. do końca II kwartału 2024 r.,
- 3) sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2024 r. do końca I kwartału 2024 r.,
- 4) budżetu miasta na 2024 r., ze zmianami,

wynika, że gmina – miasto Dębica:

1) w **2023 r.** zrealizowała:

a) dochody	w 99,68%
w tym:	
- dochody bieżące	w 101,40%
- dochody majątkowe	w 82,15%
b) wydatki	w 96,12%
w tym:	
- wydatki bieżące	w 96,83%
- wydatki majątkowe	w 91,81%
(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły 13,45% zrealizowanych wydatków ogółem).	

2) w budżecie miasta **na 2024 r.**, po zmianach dokonanych do końca II kwartału 2024r., przyjęła:

a) wzrost dochodów	
- w stosunku do wykonania dochodów w 2023 r.	o 18,76%
w tym:	
- wzrost dochodów bieżących	o 8,78%
- wzrost dochodów majątkowych	o 144,30%

- b) wzrost wydatków:
- w stosunku do wykonania wydatków w 2023 r. o **21,00%**
- w tym:
- wzrost wydatków bieżących o **14,90%**
 - wzrost wydatków majątkowych o **60,29%**
- 3) za okres od 1 stycznia 2024 r. do 30 czerwca 2024 r. zrealizowała:
- a) dochody budżetu w **28,20%**
- w tym:
- dochody bieżące w **32,03%**
 - dochody majątkowe w **6,78%**
- b) wydatki budżetu w **21,21%**
- w tym:
- wydatki bieżące w **24,75%**
 - wydatki majątkowe w **4,90%**
- (zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **4,12%** zrealizowanych wydatków ogółem)

Splata zobowiązań w danym roku budżetowym z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 15.700.000,00 zł, w relacji do planowanych dochodów bieżących budżetu gminy, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, będzie stanowić:

- w 2024 r. **3,70%**
- w 2025 r. **3,31%**
- w 2026 r. **3,70%**
- w 2027 r. **3,51%**
- w 2028 r. **3,30%**
- w 2029 r. **1,85%**
- w 2030 r. **1,25%**
- w 2031 r. **2,58%**
- w 2032 r. **1,89%**
- w 2033 r. **1,43%**
- w 2033 r. **0,63%**
- w 2033 r. **0,60%**
- w 2036 r. **0,60%**
- w 2037 r. **0,72%**
- w 2038 r. **0,69%**
- w 2039 r. **0,61%**

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270, z późn. zm.), t.j. łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym, począwszy od 2024 r. do 2039 r.:

- 1) spłat rat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek długoterminowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek,
do
- 2) planowanych dochodów bieżących budżetu gminy w danym roku budżetowym, począwszy od 2024 r. do 2039 r.;

- **nie przekroczy: w latach 2024-2025** 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 2026-2039** 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 2024 roku wynosi **10,55%**;
- w 2025 roku wynosi **8,02%**;
- w 2026 roku wynosi **5,80%**;
- w 2027 roku wynosi **5,39%**;
- w 2028 roku wynosi **4,95%**;
- w 2029 roku wynosi **3,64%**;
- w 2030 roku wynosi **3,38%**;
- w 2031 roku wynosi **3,39%**;
- w 2032 roku wynosi **4,34%**;
- w 2033 roku wynosi **4,33%**;
- w 2034 roku wynosi **4,20%**;
- w 2035 roku wynosi **4,04%**;
- w 2036 roku wynosi **3,84%**;
- w 2037 roku wynosi **3,60%**;
- w 2038 roku wynosi **3,29%**;
- w 2039 roku wynosi **2,92%**.

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 przypadłaby 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 pod uwagę zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2024 – 2039, należy stwierdzić, że gmina – miasto Dębica spełnia wymagania formalno – prawne dotyczące możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.700.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.802.500,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 6.897.500,00 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.

Otrzymują:

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

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
mgr Waldemar WITALEC