



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

URZĄD MIEJSKI w DĘBICY
KANCLARIA OGÓLNA (2a)
2023-07-28
Nr zad.
8BM

U C H W A Ł A Nr 3/11 /2023

z dnia 27 lipca 2023 roku

**Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**

Urząd Miejski w Dębicy

2023-07-28, 14398/2023



007700

w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez **gminę – miasto Dębica** kredytu **długoterminowego** w kwocie 16.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.082.500,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 6.917.500,00 zł*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Waldemar Witalec - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska - 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 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 16.000.000,00 (słownie: szesnaście milionów) zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.082.500,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 6.917.500,00 zł.

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

Burmistrz Miasta Dębicy zwrócił się w piśmie znak: BF. 3052.5.2023.KN z dnia 25 lipca 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę – miasto Dębica kredytu długoterminowego w kwocie 16.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.082.500,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 6.917.500,00 zł.

Do w/w wniosku dołączył:

- 1) zarządzenie Nr 170/2023 z dnia 25 lipca 2023 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 25 lipca 2023 r.

Poza tym z Urzędu Miejskiego w Dębicy ponadto przesłano:

- 1) w dniu 19 stycznia 2023 r. uchwałę Nr LXXII/526/2023 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 16 stycznia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
- 2) w dniu 25 maja 2023 r. uchwałę Nr LXXVII/560/2023 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 24 maja 2023 r. zmieniającą uchwałę w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miasta Dębica;
- 3) w dniu 18 lipca 2023 r. uchwałę Nr LXXIX/570/2023 Rady Miejskiej w Dębicy z dnia 17 lipca 2023 r. w sprawie zmiany budżetu Miasta Dębica na 2023 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 2022 r. do końca IV kwartału 2022 r.;
- 2) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2023 r. do końca II kwartału 2023 r.;
- 3) sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń gminy – miasto Dębica za okres od 1 stycznia 2023 r. do końca II kwartału 2023 r.;
- 4) budżetu miasta na 2023 r., ze zmianami,

wynika, że gmina – miasto Dębica:

1) w **2022 r.** zrealizowała:

a) dochody	w 103,05%
w tym:	
- dochody bieżące	w 104,94%
- dochody majątkowe	w 65,11%
b) wydatki	w 94,55%
w tym:	
- wydatki bieżące	w 96,65%
- wydatki majątkowe	w 74,59%
(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły 7,51% zrealizowanych wydatków ogółem).	

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

a) spadek dochodów	
- w stosunku do wykonania dochodów w 2022 r.	o 3,55%
w tym:	
- spadek dochodów bieżących	o 13,08%
- wzrost dochodów majątkowych	o 304,61%
b) wzrost wydatków:	

- w stosunku do wykonania wydatków w 2022 r.	o 6,32%
w tym:	
- spadek wydatków bieżących	o 4,27%
- wzrost wydatków majątkowych	o 136,74%
3) za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. zrealizowała:	
a) dochody budżetu	w 49,57%
w tym:	
- dochody bieżące	w 56,13%
- dochody majątkowe	w 4,01%
b) wydatki budżetu	w 46,45%
w tym:	
- wydatki bieżące	w 53,08%
- wydatki majątkowe	w 13,42%
(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły 4,83% 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 16.000.000,00 zł, w relacji do planowanych dochodów bieżących budżetu gminy, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, będzie stanowić:

- w 2023 r. 4,46%
- w 2024 r. 4,98%
- w 2025 r. 3,55%
- w 2026 r. 4,08%
- w 2027 r. 3,90%
- w 2028 r. 3,65%
- w 2029 r. 2,68%
- w 2030 r. 2,12%
- w 2031 r. 2,19%
- w 2032 r. 1,39%
- w 2033 r. 0,89%.

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 2033 r.:

1) spłat rat zaciągniętych 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 2023 r. do 2033 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 2026-2033** 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 **11,59%**;
- w 2024 roku wynosi **8,97%**;
- w 2025 roku wynosi **7,46%**;
- w 2026 roku wynosi **5,98%**;
- w 2027 roku wynosi **5,75%**;
- w 2028 roku wynosi **5,54%**;
- w 2029 roku wynosi **4,49%**;
- w 2030 roku wynosi **4,51%**;
- w 2031 roku wynosi **6,09%**;
- w 2032 roku wynosi **6,18%**;
- w 2033 roku wynosi **6,28%**.

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 pod uwagę zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2023 – 2033, należy stwierdzić, że gmina – miasto Dębica spełnia wymagania formalno – prawne dotyczące możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 16.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.082.500,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 6.917.500,00 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