



**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE
35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10**

**UCHWAŁA Nr 4/37/2019
z dnia 22 lipca 2019 roku
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**



w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.493.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Janusz Mularz - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska- Cwynar- członek
3. Maria Czarnik-Golesz - 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 2016 r. poz. 561 ze zm.) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869),

p o s t a n a w i a

wydać **pozytywną opinię** o możliwości spłaty pożyczki.

UZASADNIENIE

W dniu 17 lipca 2019 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr 107/2019 Burmistrza Gminy i Miasta Sokołów Małopolski z dnia 4 lipca 2019 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Uchwałą Nr VIII/88/2019 Rady Miejskiej w Sokołowie Małopolskim z dnia 24 czerwca 2019 roku w sprawie zaciągnięcia w 2019 roku długoterminowego kredytu w wysokości 2493000 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu postanowiono o zaciągnięciu kredytu w tej kwocie, który spłacany będzie w latach 2021-2024 z dochodów stanowiących udział w podatku dochodowym od osób fizycznych a zabezpieczeniem prawnym kredytu będzie weksel „In blanco” wraz z deklaracją wekslową wystawioną przez Burmistrza Gminy i Miasta Sokołów Małopolski.

Zgodnie z danymi wynikającymi ze sprawozdań budżetowych sytuacja Gminy Sokołów Małopolski kształtowała się następująco w roku 2018 i za II kwartał 2019 roku.

	2018			II kwartał 2019		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
Dochody	88 341 776,04	88 413 370,29	100,08	94 359 564,03	50 161 708,08	53,16
w tym;	x	x	x	x	x	x
bieżące	75 980 949,55	76 927 196,59	101,25	75 981 891,72	42 518 349,07	55,96
majątkowe	12 360 826,49	11 486 173,70	92,92	18 377 672,31	7 643 359,01	41,59
Wydatki	93 354 420,89	87 126 528,40	93,33	107 196 483,88	47 956 817,79	44,74
w tym:	x	x	x	x	x	x
bieżące	70 035 513,02	69 006 450,62	98,53	69 254 144,17	35 058 263,04	50,62
majątkowe	23 318 907,87	18 120 077,78	77,71	37 942 339,71	12 898 554,75	34,00

Z zarządzenia Nr 104/2019 Burmistrza Gminy i Miasta Sokołów Małopolski z dnia 28 czerwca 2019 r. wynika, że na koniec 2019 roku planowane zadłużenie wyniesie kwotę 21776750 zł. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wyniesie w 2019 roku kwotę 4441000 zł, natomiast wydatki na obsługę długu wyniosą kwotę 300000 zł.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych 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:

- 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,
- 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,
- 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.

W myśl art. 243 ust. 3 i 3a cytowanej ustawy ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się do:

- 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,
- 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,
- 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 1a.

Ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także 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 60% 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.

Z danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach objętych prognozą tj. 2019-2030 nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych i wyniesie w latach spłaty opiniowanego kredytu:

- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 5,02% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 10,39% w roku 2019,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 6,50% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 9,25% w roku 2020,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 6,03% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 11,38% w roku 2021,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 5,80% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 12,30% w roku 2022,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 5,54% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 13,90% w roku 2023,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 9.4) – 4,40% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 9.6.1)- 12,76% w roku 2024,

Mając na uwadze sytuację finansową oraz prognozę kwoty długu w latach 2019-2030 i warunki spłaty kredytu należy stwierdzić, że Gmina Sokołów Małopolski spełnia wymagania formalno-prawne jego spłaty.

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:

- Burmistrz Gminy i Miasta Sokołów Małopolski x 2.
- a/a

**PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

mgr Janusz Madar

