



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

**UCHWAŁA Nr 4/33/2020  
z dnia 20 lipca 2020 roku  
Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie**

**URZĄD GMINY I MIASTA**  
w Sokołowie Małopolskim  
**WPLYNEŁO**  
dnia **21-07-2020**  
L. dz. *3729/2020* zał. ....  
Skierowano .....

*P. Smerbrik*  
*J*

*w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6.057.000 zł, z tego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 739.250 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 5.317.750 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 2019 r. poz. 2137 )

**p o s t a n a w i a**

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

**UZASADNIENIE**

W dniu 7 lipca 2020 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr 309/2020 Burmistrza Gminy i Miasta Sokołów Małopolski z dnia 1 lipca 2020 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Uchwałą Nr XIX/230/20 Rady Miejskiej w Sokołowie Małopolskim z dnia 30 czerwca 2020 r. postanowiono zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 6.057.000 zł, z tego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 739.250 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 5.317.750 zł. Zabezpieczeniem prawnym kredytu będzie weksel „*In blanco*” wraz z deklaracją wekslową wystawioną przez Burmistrza Gminy i Miasta Sokołów Małopolski. Spłata kredytu następować będzie w latach 2021-2028 z dochodów stanowiących udział w podatku dochodowym od osób fizycznych. Bankową obsługę kredytu prowadzi będzie bank wyłoniony w drodze ustawy prawo zamówień publicznych.

Planowany kredyt mieści się w kwocie limitu zobowiązań, o którym mowa w art. 91 ust. 1 i art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, ustalonym w uchwale budżetowej na 2020 rok Nr XIII/153/2019 Rady Miejskiej w Sokołowie Małopolskim z dnia 30 grudnia 2019 r. ze zmianami.

Zgodnie z danymi wynikającymi ze sprawozdań budżetowych sytuacja Gminy Sokołów Małopolski kształtowała się następująco w roku 2019 i na dzień 31 marca 2020 roku.

	2019			I kwartał 2020		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
Dochody	103 302 845,66	100 871 253,63	97,65	94 134 836,90	25 548 967,56	27,14
tym;	x	x	x	x	x	x
bieżące	82 711 913,29	83 386 406,76	100,82	81 363 279,36	25 195 326,76	30,97
majątkowe	20 590 932,37	17 484 846,87	84,92	12 771 557,54	353 640,80	2,77
Wydatki	116 139 765,51	107 748 605,61	92,77	100 378 778,55	23 337 036,65	23,25
w tym:	x	x	x	x	x	x
bieżące	76 404 086,96	74 377 203,79	97,35	78 178 425,58	19 870 093,53	25,42
majątkowe	39 735 678,55	33 371 401,82	83,98	22 200 352,97	3 466 943,12	15,62

Z uchwały Nr XIX/229/20 Rady Miejskiej w Sokołowie Młp. z dnia 30 czerwca 2020 r. w sprawie zmiany uchwały Nr XIII/152/2019 w sprawie uchwalenia Wieloletniej prognozy Finansowej Gminy Sokołów Małopolski na lata 2019-2030 wynika, że na koniec 2020 roku planowane zadłużenie wyniesie kwotę 25.036.864 zł. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wyniesie w 2020 roku kwotę 5.317.750 zł, natomiast wydatki na obsługę długu wyniosą kwotę 450.000 zł.

Planowana nadwyżka operacyjna (różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi) na koniec 2020 r. wyniesie kwotę 3.636.743,78 zł i do 2030 roku wzrasta do kwoty 11.576.700 zł. Od 2021 roku planowana jest nadwyżka budżetowa z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań do roku 2029. Planowana nadwyżka w 2021 r. wyniesie kwotę 4.250.000 zł i ulega corocznemu zmniejszeniu do kwoty 393.000 zł w 2029 roku. Według sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2020 r. ogólna kwota zobowiązań według tytułów dłużnych wynosi 20.761.063 zł.

Z wyjaśnień Burmistrza Gminy i Miasta Sokołów Małopolski z dnia 20 lipca 2020 roku w zakresie regulacji art. 15zoa-15zoc ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 ze zm.), wynika w szczególności, co następuje: Kwota wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 na koniec II kwartału wyniosła 34.202,56 zł. Kwota planowanego ubytku w dochodach spowodowana decyzją organu samorządowego w 2020 roku będąca skutkiem wystąpienia COVID-19 wynosi: 42.114 zł. Łączna kwota długu na koniec II kwartału 2020 r. wynosi 19.185.473 zł. Łączna kwota długu na koniec III kwartału 2020 r. wyniesie 20.330.524 zł. Łączna kwota długu na koniec IV kwartału 2020 r. wyniesie 25.036.864 zł (z zaplanowanym kredytem).

Planowane dochody na 30.06.2020 rok – 96.546.654,49 zł. Obliczona relacja wg art. 15zoc ust. 1 i 2 wyniesie: II kwartał 2020 r. 19,87% III kwartał 2020 r. 21,06% III kwartał 2020 r. 25,93%. Wskutek zaciągnięcia opiniowanego kredytu nie wystąpi zagrożenie realizacji zadań publicznych przez Gminę Sokołów Małopolski w roku budżetowym i latach następnych.

Z danych wynikających z powołanej wyżej uchwały w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach 2020-2030 objętych prognozą nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych i wynosił będzie:

- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 10,57% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 17,43% w roku 2020,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 8,93% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 13,92% w roku 2021,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 7,95% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 10,92% w roku 2022,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 6,39% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 10,64% w roku 2023,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 6,02% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 14,26% w roku 2024,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 4,53% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 18,71% w roku 2025,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 4,48% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 16,07% w roku 2026,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 4,24% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 16,61% w roku 2027,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 3,96% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 18,85% w roku 2028,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 0,67% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 20,62% w roku 2029,
- wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań (kol. 8.1) – 0% do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań (kol. 8.3.1)- 20,84% w roku 2030,

Mając na uwadze sytuację finansową oraz prognozę kwoty długu w latach 2020-2030 i warunki spłaty kredytu należy stwierdzić, że Gmina Sokołów Małopolski spełnia wymagania formalno-prawne jego spłaty. Należy zaznaczyć, że w związku z aktualną sytuacją ekonomiczną i regulacjami prawnymi w związku z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, mogą wystąpić nie dające się przewidzieć niekorzystne zmiany w wielkości planowanych i faktycznie zrealizowanych dochodów ogółem, w tym z tytułu udziału w podatku dochodowego od osób fizycznych, z których będzie spłacany opiniowany kredyt. W związku z tym należy w okresie jego spłaty monitorować sytuację finansową Gminy i Miasta Sokołów Małopolski w zakresie realizowania planowanych dochodów i wydatków oraz wykorzystania zwrotnych instrumentów dłużnych w celu spełnienia ustawowych relacji wynikających z powołanych wyżej przepisów ustawy o finansach publicznych.

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

**PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

*mgr Janusz Mularz*

