



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

URZĄD MIEJSKI  
W SĘDZISZOWIE MAŁOPOLSKIM

UCHWAŁA Nr 3/20 /2023

wpłynęło dn. 2023-09-28

I. dz. 19007 podpis CEB z dnia 25 września 2023 roku

dekretowane dn. 2023-09-28

do ref. RF podpis

Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **gminę Sędziszów Młp.** kredytu długoterminowego w łącznej kwocie **7.000.000,00 zł**, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.245.466,00 zł, a także rozchodów z tytułu: wykupu obligacji gminnych w kwocie 2.987.000,00 zł, spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w kwocie 307.534,00 zł oraz spłaty rat kredytów w kwocie 460.000,00 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. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325)

postanawia

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **gminę Sędziszów Młp.** kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 7.000.000,00 (słownie: siedem milionów) zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.245.466,00 zł, a także rozchodów z tytułu: wykupu obligacji gminnych w kwocie 2.987.000,00 zł, spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w kwocie 307.534,00 zł oraz spłaty rat kredytów w kwocie 460.000,00 zł.

## UZASADNIENIE

Burmistrz Sędziszowa Młp. zwrócił się w piśmie znak: RF. 3051.1.2022.JD z dnia 21 września 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę Sędziszów Młp. kredytu długoterminowego w kwocie 7.000.000,00 zł, zgodnie z podjętą uchwałą nr LIX/599/23 Rady Miejskiej w Sędziszowie Młp. z dnia 20 września 2023 r.

Do w/w wniosku dołączył oświadczenie o stanie zadłużenia gminy z dnia 21 września 2023 r.

Ponadto z Urzędu Miejskiego w Sędziszowie Młp. przesłano:

- 1) w dniu 21 września 2023 r.:
  - a) uchwałę Nr LIX/599/23 Rady Miejskiej w Sędziszowie Młp. z dnia 20 września 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
  - b) uchwałę Nr LIX/598/23 Rady Miejskiej w Sędziszowie Młp. z dnia 20 września 2023 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Gminy Sędziszów Młp. na 2023r. nr L/513/22 z dnia 29 grudnia 2022r.
- 2) w dniu 30 września 2022 r. - uchwałę Nr LIX/600/23 Rady Miejskiej w Sędziszowie Młp. z dnia 20 września 2023 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Sędziszów Młp. zawierającą prognozę kwoty długu gminy 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 Sędziszów Młp. za 2022 r.;
- 2) sprawozdania o nadwyżce / deficycie gminy Sędziszów Młp. 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 Sędziszów Młp. za okres od 1 stycznia 2023 r. do końca II kwartału 2023 r.,
- 4) budżetu gminy Sędziszów Młp. na 2023 rok oraz jego zmian,

wynika, że gmina Sędziszów Młp.:

- 1) w **2022 r.** zrealizowała:

a) dochody budżetu	w <b>104,83%</b>
- dochody bieżące	w <b>100,79%</b>
- dochody majątkowe	w <b>137,06%</b>
b) wydatki budżetu	w <b>94,56%</b>
w tym:	
- wydatki bieżące	w <b>94,83%</b>
- wydatki majątkowe	w <b>93,19%</b>

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **16,29%** zrealizowanych wydatków ogółem)

- 2) w budżecie gminy Sędziszów Młp. na **2023 r.**, po zmianach dokonanych do dnia **30 czerwca 2023 r.**, przyjęto:

- a) spadek dochodów:

- w stosunku do wykonania dochodów na 2022 r.	o <b>12,46%</b>
w tym:	
- spadek dochodów bieżących	o <b>16,17%</b>
- wzrost dochodów majątkowych	o <b>9,33%</b>

- b) wzrost wydatków:

- w stosunku do wykonania wydatków na 2022 r.	o <b>5,04%</b>
w tym:	
- spadek wydatków bieżących	o <b>10,91%</b>
- wzrost wydatków majątkowych	w <b>87,01%</b>

3) na koniec **II kwartału 2023 r.** zrealizowała:

a) dochody	w <b>49,72%</b>
w tym:	
dochody bieżące	w <b>55,17%</b>
dochody majątkowe	w <b>25,22%</b>
b) wydatki	w <b>43,90%</b>
w tym:	
- wydatki bieżące	w <b>51,35%</b>
- wydatki majątkowe	w <b>25,65%</b>

(zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły **16,94%** zrealizowanych wydatków ogółem).

Prognozy dochodów oraz wydatków bieżących na lata 2023 - 2032 opracowano przy uwzględnieniu dynamiki dochodów i wydatków bieżących w latach ubiegłych oraz przewidywanych wskaźników kształtowania się poziomu dochodów i wydatków publicznych.

W prognozowanych wydatkach uwzględniono przewidywane skutki zaciągniętych przez gminę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych długoterminowych obligacji oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek, a także z tytułu zaciąganych w latach 2023-2024 kredytów długoterminowych w łącznej kwocie 8.578.123,00 zł, w tym zaciąganego w 2023 r. kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 7.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.245.466,00 zł, a także rozchodów z tytułu: wykupu obligacji gminnych w kwocie 2.987.000,00 zł, spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w kwocie 307.534,00 zł oraz spłaty rat kredytów w kwocie 460.000,00 zł.

Spłata zobowiązań w danym roku budżetowym z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz z tytułu zaciąganych w latach 2023-2024 kredytów długoterminowych w łącznej kwocie 8.578.123,00 zł, w tym zaciąganego w 2023 r. kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 7.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.245.466,00 zł, a także rozchodów z tytułu: wykupu obligacji gminnych w kwocie 2.987.000,00 zł, spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w kwocie 307.534,00 zł oraz spłaty rat kredytów w kwocie 460.000,00 zł, w relacji do planowanych dochodów bieżących budżetu gminy, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, będzie stanowić:

- w 2023 r. **6,01%**
- w 2024 r. **6,31%**
- w 2025 r. **5,75%**
- w 2026 r. **4,69%**
- w 2027 r. **4,12%**
- w 2028 r. **4,01%**
- w 2029 r. **3,69%**
- w 2030 r. **2,58%**
- w 2031 r. **1,72%**
- w 2032 r. **1,47%**

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 oraz wyemitowanych obligacji wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od tych obligacji, a także planowanych do zaciągnięcia w latach 2023-2024 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 2022-2025** 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 **11,42%**;
- w 2024 roku wynosi **9,91%**;
- w 2025 roku wynosi **9,27%**;
- w 2026 roku wynosi **7,95%**;
- w 2027 roku wynosi **8,14%**;
- w 2028 roku wynosi **7,93%**;
- w 2029 roku wynosi **7,55%**;
- w 2030 roku wynosi **9,40%**;
- w 2031 roku wynosi **10,52%**;
- w 2032 roku wynosi **10,60%**.

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 przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy w 2022 r. oraz w I półroczu 2023 r., a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2023 – 2032, należy stwierdzić, że gmina Sędziszów Młp. spełnia wymagania formalno – prawne dotyczące możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 7.000.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.245.466,00 zł, a także rozchodów z tytułu: wykupu obligacji gminnych w kwocie 2.987.000,00 zł, spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu

Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w kwocie 307.534,00 zł oraz spłaty rat kredytów w kwocie 460.000,00 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 Sędziszowa Młp. x 2;
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
*mgr Waldemar WITALEC*