



**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
w RZESZOWIE**

**35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10**

**UCHWAŁA Nr 2/31 /2023**

**z dnia 20 listopada 2023 r.**

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

**REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ**

**w RZESZOWIE**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Cmolas** kredytu długoterminowego w kwocie **2.000.000,00 zł** (słownie: dwa miliony złotych 0/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Cmolas.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Ryszard Kata - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska-Cwynar - członek
3. Waldemar Witalec - członek

- działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. 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.),

**postanawia**

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Cmolas** kredytu długoterminowego w kwocie **2.000.000,00 zł** (słownie: dwa miliony złotych 0/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Cmolas.

**UZASADNIENIE**

W dniu 31 października 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wpłynął wniosek Wójta Gminy Cmolas (znak: LFB1.3022.1.2023) o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Cmolas kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.

Do wniosku dołączona została uchwała Nr LVI/409/23 Rady Gminy Cmolas z dnia 30 października 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na sfinansowanie deficytu budżetu gminy.

Ponadto Skład Orzekający zapoznał się z:

- 1) Uchwałą Nr LVI/411/23 Rady Gminy Cmolas z dnia 30 października 2023 r. w sprawie wprowadzenia zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Cmolas na lata 2023-2034;
- 2) Uchwałą Nr LVI/412/23 Rady Gminy Cmolas z dnia 30 października 2023 r. w sprawie wprowadzenia zmian budżetu gminy na 2023 rok;
- 3) Sprawozdaniami Rb-NDS o nadwyżce/deficycie Gminy Cmolas za 2022 rok oraz za okres od początku roku do 30 września 2023 r.

Z przedłożonych przez wnioskodawcę dokumentów oraz sprawozdań finansowych jednostki za rok 2022 i III kw 2023 r., posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie, wynika, że:

1) W 2022 r. Gmina Cmolas zrealizowała:

a) dochody	w 98,53%
w tym:	
- dochody bieżące	w 99,16%
- dochody majątkowe	w 91,15%
b) wydatki	w 94,09%
w tym	
- wydatki bieżące	w 94,46%
- wydatki majątkowe	w 91,48%

Wykonane w 2022 r. dochody ogółem wynosiły 48.202.146,40 zł, zaś wykonane wydatki ogółem 45.733.506,34 zł. Wykonane dochody bieżące stanowiły 111,56% w relacji do wykonanych wydatków bieżących.

Zrealizowane wydatki majątkowe stanowiły 12,31% wykonanych wydatków ogółem.

2) W budżecie Gminy Cmolas na rok 2023, przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych do budżetu do dnia 30 września 2023 r., przyjęto według planu:

		w stosunku do wykonania za 2022 r.:
a) dochody ogółem	52.872.440,42 zł	wzrost o 9,69%
w tym		
- dochody bieżące	38.209.936,12 zł	spadek o 14,60%
- dochody majątkowe	14.662.504,30 zł	wzrost o 323,70%
b) wydatki ogółem	57.973.545,28 zł	wzrost o 26,76%
w tym		
- wydatki bieżące	38.659.753,55 zł	spadek o 3,60%
- wydatki majątkowe	19.313.791,73 zł	wzrost o 243,17%

Z przedłożonych dokumentów i sprawozdań finansowych Gminy Cmolas (sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za III kw 2023 r.) wynika, że zobowiązania gminy na koniec III kw. 2023 roku wynosiły **1.391.838,96 zł**, co stanowiło **2,63%** w relacji do planowanych dochodów ogółem (wg stanu na koniec III kw. 2023 r.). Zadłużenie krótkoterminowe wynosiło 52.400,00 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cmolas na lata 2023-2034, uwzględniającej zmiany w budżecie Gminy Cmolas dokonane do 30 października 2023 r. w drodze uchwał Rady Gminy Cmolas i zarządzeń Wójta, ustalono, co następuje:

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek począwszy od 2023 roku, po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia w 2023 r. zobowiązań (wg stanu na 30 października 2023 r.) będą wynosić:

- w 2023 r. 7,96% planowanych dochodów ogółem
- w 2024 r. 8,76%
- w 2025 r. 8,98%
- w 2026 r. 7,07%
- w 2027 r. 5,65%
- w 2028 r. 4,76%
- w 2029 r. 3,64%
- w 2030 r. 2,70%
- w 2031 r. 1,72%
- w 2032 r. 0,88%
- w 2033 r. 0,26%
- w 2034 r. 0,00%

Relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustawy o finansach publicznych – w brzmieniu obowiązującym na dzień wydawania niniejszej opinii (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.), wskazuje, że 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 podanego wzoru (art. 243 ust 1 ustawy), po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń.

2. Przy obliczaniu relacji, o których mowa w ust. 1 (art. 243, ust. 2):

- 1) dochody bieżące budżetu, do których odnoszone są łączna kwota spłat i wykupów określona w ust. 1 oraz kwota dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące, podlegają pomniejszeniu o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
- 2) dochody bieżące budżetu pomniejszane o wydatki bieżące podlegają pomniejszeniu o dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2;
- 3) wydatki bieżące budżetu podlegają pomniejszeniu o:
  - a) wydatki bieżące z tytułu spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2,
  - b) wydatki bieżące na obsługę długu,
  - c) wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2;
- 4) dla roku poprzedzającego rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a po sporządzeniu sprawozdań rocznych – wartości wykonane za ten rok.

Ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się do (art. 243, ust. 3):

- 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,
  - 1a) 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,
- 2) 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 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.

Ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet:

- 1) środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty;
- 2) wynikających z posiadania wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6, środkami z tego tytułu;
- 3) środkami z tytułu innego niż wymieniony w pkt 1 i 2, 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.

W przypadku Gminy Cmolas dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (m.in. po pomniejszeniu dochodów i wydatków bieżących budżetu o dochody i wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2), ustalony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, wynosił jak poniżej wykazano. Z kolei relacja określona po prawej stronie nierówności (czyli relacja kwoty z tytułu spłaty zobowiązań zaliczanych do długu jednostki i kosztów obsługi tego długu do dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) kształtowała się jak wykazano poniżej.

rok	relacja po lewej stronie wzoru:	relacja po prawej stronie wzoru (dopuszczalny limit spłaty zobowiązań):
2023	2,28%	19,29%
2024	2,38%	16,60%
2025	2,90%	15,30%
2026	2,02%	12,52%
2027	1,62%	9,89%
2028	1,30%	7,36%
2029	1,23%	5,02%
2030	1,19%	2,93%
2031	1,08%	3,18%
2032	1,11%	1,62%
2033	0,70%	1,36%
2034	0,30%	1,18%

Przedstawione powyżej dane, wynikające z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Cmolask wskazują, że w żadnym roku objętym wieloletnią prognozą finansową, **nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej gminy w 2022 roku i w trzech kwartałach 2023 roku, a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2023-2034, należy stwierdzić, że **Gmina Cmolask spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych 0/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Cmolask.**

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCY SKŁADU  
ORZEKAJĄCEGO

dr hab. Ryszard Kata, prof. UR

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Cmolask x 2
2. a/a



**Uchwała Nr LVI/409 /23  
Rady Gminy Cmolas  
z dnia 30 października 2023 roku**

**w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy**

Działając na podstawie art. 18 ust. 2, pkt 4 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 40 ) ) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1270)

Rada Gminy Cmolas uchwala, co następuje:

**§ 1**

1. Postanawia się zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w kwocie 2.000.000 zł PLN (słownie: dwa miliony złotych) na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy .
2. Przyjmuje się formę zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci weksla własnego "IN BLANCO".

**§2**

1. Zobowiązanie określone w § 1 zostanie w całości pokryte z dochodów własnych gminy — podatku od nieruchomości i udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych.

**§3**

1. Ustala się okres spłaty kredytu w latach:

Spłata kredytu długoterminowego nastąpi w 10 ratach począwszy od roku 2024 do roku 2033 w następujących kwotach :

2024- 50.000,00 zł  
2025-216.000,00 zł  
2026-216.000,00 zł  
2027-216.000,00 zł  
2028-216.000,00 zł  
2029-216.000,00 zł  
2030-216.000,00 zł  
2031-216.000,00 zł  
2032-216.000,00 zł  
2033-222.000,00 zł


**§4**

Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy Cmolas.

**§ 5**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

PRZEWODNICZĄCY RADY

  
Ryszard Warzocha

## Uzasadnienie

Stosownie do postanowień art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym do wyłącznej właściwości rady gminy należy podejmowanie uchwał w sprawach majątkowych gminy, w tym również zaciągania długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego.

Zgodnie z uchwałą budżetową na 2023 rok planowany deficyt wynosi 5.183.772,27 zł.

Jako planowane źródło pokrycia części deficytu są przychody pochodzące z zaciągniętego kredytu. W celu pokrycia deficytu gmina zaciąga kredyt długoterminowy w roku 2023 w wysokości 2.000.000 zł.

Źródłem dochodu, z którego kredyt będzie spłacany są wpływy z udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku od nieruchomości, który stanowi dochód własny gminy.

Kredyt zostanie zaciągnięty po przeprowadzeniu postępowania przetargowego, Termin zapłaty ostatniej raty kredytu do 31.12.2033 roku.

Przedstawiając powyższe proszę Wysoką Radę o podjęcie uchwały w proponowanym brzmieniu w celu wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.