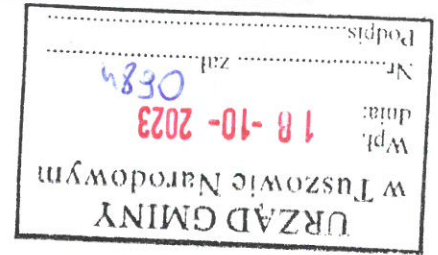




**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
w RZESZOWIE  
35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10**

**UCHWAŁA Nr 5/26 /2023**  
z dnia 13 października 2023 roku  
**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**  
**REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ**  
**w RZESZOWIE**



w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tuszów Narodowy kredytu długoterminowego w kwocie 10.101.897 zł (słownie: dziesięć milionów sto jeden tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt siedem złotych, 00/100), zaciąganego w 2023 r. na sfinansowanie planowanego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

- |                              |                |
|------------------------------|----------------|
| 1. Maria Czarnik-Golesz      | przewodnicząca |
| 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 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) 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 Tuszów Narodowy kredytu długoterminowego w kwocie 10.101.897 zł (słownie: dziesięć milionów sto jeden tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt siedem złotych, 00/100), zaciąganego w 2023 r. na sfinansowanie planowanego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych.

**UZASADNIENIE**

W dniu 12 października 2023 r. wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie wniosek Wójta Gminy Tuszów Narodowy z dnia 6 października 2023 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu.

Przedmiotowa opinia dotyczy możliwości spłaty przez Gminę Tuszów Narodowy kredytu długoterminowego w kwocie 10.101.897 zł (słownie: dziesięć milionów sto jeden tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt siedem złotych, 00/100), zaciąganego w 2023 r. na sfinansowanie planowanego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych.

Z przedłożonych przez wnioskodawcę dokumentów oraz z materiałów posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie:

- sprawozdania o nadwyżce/deficycie Gminy Tuszów Narodowy za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2022 r.
  - sprawozdania o nadwyżce/deficycie Gminy Tuszów Narodowy za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2023 r.
  - budżetu Gminy Tuszów Narodowy na 2023 rok, ze zmianami,
  - wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tuszów Narodowy na lata 2023-2028, ze zmianami
1. Uchwałą Nr XLVII/388/2023 z dnia 6 października 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na pokrycie planowanego deficytu, Rada Gminy postanowiła o zaciągnięciu w 2023 r. zobowiązania długoterminowego w kwocie 10.101.897 zł (słownie: dziesięć milionów sto jeden tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt siedem złotych, 00/100), na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych. Zgodnie z postanowieniami uchwały, kredyt zaciągnięty

zostanie w banku wybranym w trybie ustawy prawo zamówień publicznych, a jego spłata nastąpi w latach 2024-2028, z dochodów własnych Gminy Tuszów Narodowy – udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych. Rada Gminy wyraziła zgodę na zabezpieczenie terminowej spłaty kredytu w formie weksła własnego „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Przy uwzględnieniu zmian dokonanych w trakcie roku, budżet Gminy Tuszów Narodowy na 2023 r. zaplanowany został z deficytem na ogólną kwotę 14.962.112,00 zł, w tym w części, w kwocie 10.101.897 zł, źródłem jego pokrycia zaplanowane zostały przychody z kredytów i pożyczek długoterminowych. Przychody zaciąganego kredytu zaplanowane zostały w budżecie Gminy Tuszów Narodowy na 2023 r. w ogólnej kwocie przychodów w wysokości 15.514.436,00 zł.

2. Wykonanie budżetu Gminy Tuszów Narodowy w oparciu o sprawozdanie Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego:

1) za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2022 r.:

|                              |                   |             |
|------------------------------|-------------------|-------------|
| • dochody plan               | 64.808.871,05 zł, |             |
| • dochody wykonane           | 59.147.804,54 zł  | tj. 91,26%, |
| • dochody bieżące plan       | 51.650.791,50 zł, |             |
| • dochody bieżące wykonane   | 47.882.404,87 zł  | tj. 92,70%, |
| • dochody majątkowe plan     | 13.158.079,55 zł, |             |
| • dochody majątkowe wykonane | 11.265.399,67 zł  | tj. 85,61%, |
| • wydatki plan               | 69.950.544,64 zł, |             |
| • wydatki wykonane           | 59.220.404,16 zł, | tj. 84,66%, |
| • wydatki bieżące plan       | 47.369.564,70 zł, |             |
| • wydatki bieżące wykonane   | 41.212.931,97 zł, | tj. 87%,    |
| • wydatki majątkowe plan     | 22.580.989,94 zł, |             |
| • wydatki majątkowe wykonane | 18.007.472,19 zł, | tj. 79,74%. |

2) za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2023 r.:

|                              |                   |             |
|------------------------------|-------------------|-------------|
| • dochody plan               | 63.292.490,03 zł, |             |
| • dochody wykonane           | 23.230.876,73 zł  | tj. 36,70%, |
| • dochody bieżące plan       | 37.409.103,63 zł, |             |
| • dochody bieżące wykonane   | 21.208.304,38 zł  | tj. 56,69%, |
| • dochody majątkowe plan     | 25.883.386,40 zł, |             |
| • dochody majątkowe wykonane | 2.022.572,35 zł   | tj. 7,81%,  |
| • wydatki plan               | 78.254.602,03 zł, |             |
| • wydatki wykonane           | 22.507.754,71 zł, | tj. 28,76%, |
| • wydatki bieżące plan       | 38.553.076,30 zł, |             |
| • wydatki bieżące wykonane   | 18.994.941,11 zł, | tj. 49,26%, |
| • wydatki majątkowe plan     | 39.701.525,73 zł, |             |
| • wydatki majątkowe wykonane | 3.512.813,60 zł,  | tj. 8,84%.  |

3 Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń Gminy Tuszów Narodowy na koniec II kwartału 2023 r. ogólne zadłużenie stanowiło kwotę 2.623.503,40 zł - to jest 4,14% planowanych dochodów budżetu gminy na 2023 r.

4. Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań długoterminowych Gminy Tuszów Narodowy w latach 2023-2028, przedstawia się następująco:

- **w 2023 roku** będzie stanowiła **2,58%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **23,78%**,
- **w 2024 roku** będzie stanowiła **8,97%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **22,30%**,
- **w 2025 roku** będzie stanowiła **8,87%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **20,84%**,
- **w 2026 roku** będzie stanowiła **8,73%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **14,95%**,
- **w 2027 roku** będzie stanowiła **8,57%** planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku **13,92%**,

- w 2028 roku będzie stanowiła 8,46% planowanych dochodów budżetu gminy na ten rok, przy maksymalnym wskaźniku 12,13%.

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:

- 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 wzoru ustalonego w cytowanym przepisie:

Zgodnie z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, przy obliczaniu relacji, o których mowa w ust. 1, dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

Do obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Cytowany przepis art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących wykonania budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy, należy brać pod uwagę wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań, mając na uwadze realistyczność danych.

Z uchwały Nr XLVII/390/2023 Rady Gminy Tuszów Narodowy z dnia 6 października 2023 w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Tuszów Narodowy na lata 2023-2028 wynika, że na podstawie danych w niej zawartych, w pełnym okresie jej obowiązywania **nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

Analiza przebiegu realizacji gospodarki finansowej Gminy Tuszów Narodowy za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2022 r. i za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2023 r., oraz zakładanych wielkości budżetowych w latach 2024-2028 pozwala stwierdzić, że Gmina Tuszów Narodowy **spełnia wymagania formalne i prawne** spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 10.101.897 zł (słownie: dziesięć milionów sto jeden tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt siedem złotych, 00/100), zaciąganego w 2023 r. na sfinansowanie planowanego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych.

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. Wójt Gminy Tuszów Narodowy x2
2. a/a

PRZEWODNICZĄCA SKŁADU  
ORZEKAJĄCEGO  
  
mgr Maria Czarnik-Golesz

