

**Uchwała Nr 435/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 2 października 2024 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego**  
**w wysokości 8.550.000,00 zł przez Gminę Koźuchów**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

- |                       |                |
|-----------------------|----------------|
| 1. Adriana Kamedulska | Przewodnicząca |
| 2. Joanna Chruściel   | Członek        |
| 3. Iwona Popiel       | Członek        |

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Koźuchów kredytu długoterminowego w wysokości **8.550.000,00 zł** (słownie: osiem milionów pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych).

**Uzasadnienie**

Burmistrz Koźuchowa wystąpił z wnioskiem nr FB.3054.1.2024 z dnia 09.09.2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 8.550.000,00 zł. Kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w wysokości 6.052.373,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.497.627,00 zł.

Rada Miejska w Koźuchowie wyraziła wolę zaciągnięcia przedmiotowego kredytu podejmując uchwałę Nr VII/36/24 z dnia 6 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia przez Gminę długoterminowego kredytu.

Termin spłaty pożyczki oraz odsetek ustalono na lata 2025–2040. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Gminy uwzględnione w przyszłych okresach.

Budżet Gminy Koźuchów na 2024 rok ustalony uchwałą Nr LXIV/480/23 Rady Miejskiej w Koźuchowie z dnia 28 grudnia 2023 r., po dokonanych zmianach (na dzień 26.09.2024 r.), przewiduje:

- |                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| – dochody budżetu   | – 90.668.651,70 zł, |
| – wydatki budżetu   | – 97.173.288,03 zł, |
| – przychody budżetu | – 9.002.263,33 zł,  |
| – rozchody budżetu  | – 2.497.627,00 zł.  |

W 2024 r. planowany jest deficyt budżetu w wysokości 6.504.636,33 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- 1) zaciąganych kredytów w kwocie 6.052.373 zł,
- 2) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 240.973,50 zł,
- 3) wolnych środków, o których mowa w art. 27 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 211.289,83 zł.

Przychody z tytułu opiniowanego kredytu zaplanowane są w budżecie Gminy na 2024 rok, a ich wysokość zgodna jest z ustanowionymi w uchwale budżetowej limitami zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Koźuchów na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec II kwartału 2024 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>87 894 314,26</b>	<b>47 780 678,01</b>	<b>54,4%</b>
1.1.	dochody bieżące	77 118 033,53	43 582 655,47	56,5%
1.2.	dochody majątkowe	10 776 280,73	4 198 022,54	39,0%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	2 614 500,00	286 635,69	11,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	285 546,00	0,00	0,0%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	285 546,00	0,00	0,0%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>94 187 660,76</b>	<b>44 317 110,37</b>	<b>47,1%</b>
2.1.	wydatki bieżące, w tym:	77 207 118,75	40 743 199,03	52,8%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	36 737 082,71	18 690 649,67	50,9%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	9 522 518,98	5 084 596,39	53,4%
2.1.c	wydatki na obsługę długu j.s.t.	2 377 230,00	1 210 161,48	50,9%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	0,00	0,00	
2.2.	wydatki majątkowe, w tym:	16 980 542,01	3 573 911,34	21,0%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	16 980 542,01	3 573 911,34	21,0%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	468 874,00	468 874,00	100,0%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	285 546,00	285 546,00	100,0%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	183 328,00	183 328,00	100,0%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)</b>	<b>-6 293 346,50</b>	<b>3 463 567,64</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>8 790 973,50</b>	<b>452 263,33</b>	<b>5,1%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych	8 550 000,00	0,00	0,0%
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	0,00	0,00	
3.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	240 973,50	240 973,50	100,0%
3.5.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	0,00	211 289,83	
3.7.	stan niespłaconych na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązań przeznaczonych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ufp	0,00	0,00	
3.8.	inne źródła, w tym:	0,00	0,00	
3.8.1.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	
<b>4</b>	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>2 497 627,00</b>	<b>998 953,20</b>	<b>40,0%</b>
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	2 497 627,00	998 953,20	40,0%
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele, w tym:	0,00	0,00	
4.3.1.	lokaty na okres wykraczający poza rok budżetowy	0,00	0,00	
<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>30 350 333,06</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	

	Zobowiązania wymagalne		0,00	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>16 951 195,99</b>	
	Wymagalne		6 862 785,22	

	<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>-89 085,22</b>	<b>2 839 456,44</b>	
	<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)</b>	151 888,28	3 291 719,77	
<b>D</b>	<b>Kwota długu:</b>			
	Łączna kwota długu na koniec okresu		30 350 333,06	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźuchów na lata 2024–2040, przyjętej uchwałą Nr LXIV/481/23 Rady Miejskiej w Koźuchowie z dnia 28 grudnia 2023 r. po zmianach (według stanu na dzień 26.09.2024 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych WPF jest zachowana;
- kwota długu Gminy Koźuchów na koniec 2024 r. wyniesie 37.401.659,26 zł, co stanowi 41,25% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2040 r., źródłem spłaty długu w roku 2024 są przychody zwrotne, natomiast w latach 2025–2040 – prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2024–2040 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest zachowany,
- spełnienie wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (lewa strona wzoru) z wyłączeniami	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stożenie spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp (plan 3 kw.)	Średnia z art. 243 ufp (wykonanie)	(3-2)	(4-2)
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2024	7,73%	16,03%	15,62%	8,30%	7,89%
2025	6,52%	15,44%	15,02%	8,92%	8,50%
2026	6,22%	10,21%	10,72%	3,99%	4,50%
2027	6,42%	8,97%	9,48%	2,55%	3,06%
2028	6,37%	8,13%	8,65%	1,76%	2,28%
2029	6,18%	7,28%	7,79%	1,10%	1,61%
2030	5,95%	6,75%	7,26%	0,80%	1,31%
2031	3,88%	7,18%	7,18%	3,30%	X
2032	4,18%	7,63%	7,63%	3,45%	X
2033	4,12%	6,73%	6,73%	2,61%	X
2034	3,28%	6,58%	6,58%	3,30%	X
2035	3,12%	6,44%	6,44%	3,32%	X
2036	2,01%	6,24%	6,24%	4,23%	X
2037	1,93%	5,99%	5,99%	4,06%	X
2038	1,85%	5,70%	5,70%	3,85%	X
2039	1,78%	5,35%	5,35%	3,57%	X
2040	1,71%	4,96%	4,96%	3,25%	X

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze wskazuje, że analizie powinien podlegać nie tylko sam fakt spełnienia bądź niespełnienia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, lecz także poziom jego spełnienia mierzony różnicą między

maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem limitu spłat a planowanym wskaźnikiem spłat (tj. różnicą między prawą a lewą stroną wzoru). W ocenie Składu Orzekającego niezbędna jest bieżąca analiza i monitoring przez Organy Gminy Koźuchów podstawowych wielkości budżetowych mających wpływ na ustalanie ww. relacji – biorąc pod uwagę w szczególności lata 2028–2030.

Przedstawione wyżej dane wskazują, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty przez Gminę Koźuchów.

Skład Orzekający – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości, jak również w oparciu o kryteria prawne – ocenia że spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego na dzień wydania niniejszej opinii nie zagraża realizacji przez Gminę zadań publicznych.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Gminie przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

**Przewodnicząca Składu Orzekającego**

**Adriana Kamedulska**