

## Uchwała Nr SO-6/0950/187/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Sekretariat

z dnia 09 października 2023 roku

w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu

Wpłynęło 10. 10. 2023

Ilość zał. 7109 podpis

wyznaczony Zarządzeniem

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu skierowany  
Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku,  
w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek  
Członkowie: Zofia Ligocka  
Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 5 października 2023 roku przez Wójta Gminy Koło wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Koło kredytu w wysokości **1.300.000,00 zł** wyraża

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Pismem z dnia 5 października 2023 roku Wójt Gminy Koło wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.300.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LVII/379/2023 z dnia 29 września 2023 roku, Rada Gminy Koło zaplanowała dochody budżetu w wysokości 46.296.615,54 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 50.827.466,84 zł (w tym wydatki majątkowe w wysokości 11.214.933,26 zł).

Planowany deficyt budżetu wynosi 4.530.851,30 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym, przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 6.250.851,30 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w wysokości 1.300.000,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 /§ 905/ w wysokości 670.251,30 zł/, przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych /§ 951/ w wysokości 40.000,00 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy /§ 950/ w wysokości 3.960.000,00 zł i przychody z nadwyżki z lat ubiegłych /§ 957/ w wysokości 280.600,00 zł) oraz rozchody budżetu w wysokości 1.720.000,00 zł (w tym: rozchody na spłaty rat kapitałowych otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych /§ 992/ w wysokości 1.700.000,00 zł, rozchody z tytułu planowanych do udzielenia pożyczek i kredytów /§ 991/



w wysokości 20.000,00 zł).

W dniu 29 września 2023 roku Rada Gminy Koło podjęła uchwałę Nr LVII/378/2023 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.300.000,00 zł. Przedmiotową uchwałą uchylono jednocześnie uchwałę Nr LV/370/2023 Rady Gminy w Kole z dnia 31 lipca 2023 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego, na podstawie której w dniu 7 sierpnia 2023 r. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej, Uchwałą Nr SO-6/0950/137/2023 pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty przez Gminę Koło kredytu w wysokości 5.600.000,00 zł.

Z treści dokumentów przesłanych do Izby wynika, że spłaty rat kapitałowych zaciąganego kredytu nastąpią w latach 2024 – 2026.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku, wynika iż zadłużenie Gminy Koło wyniosło 4.000.000,00 zł. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w wysokości 1.300.000,00 zł oraz po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.700.000,00 zł, zadłużenie Gminy Koło na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 3.600.000,00 zł.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koło na lata 2023-2027 (po zmianach dokonanych w dniu 9.10.2023r. zarządzeniem Wójta Gminy Koło Nr 51/2023) Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust.1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok (poz. 8.1 WPF) – w %	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3.1 WPF) – w %
2023	5,96	15,35
2024	4,29	12,88
2025	4,39	13,06
2026	1,58	12,36
2027	0,00	12,87

Stosownie do przepisu art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500, z późn. zm.) Wójt Gminy Koło w dniu 8 grudnia 2021 roku wydał zarządzenie Nr 58.2021 w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 usta. 1 ustawy o finansach publicznych, w którym określił iż do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2022-2025 przyjmuje się okres siedmiu lat.

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2027 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Koło nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2027) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrosnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W

przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z ww. przepisu.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Koło w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Koło na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koło (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w sentencji.

*Przewodnicząca  
Składu Orzekającego*

*/-/ Renata Konowatek*

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.