

**Uchwała Nr SO-11/0950/248/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 4 grudnia 2023 roku**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Krzykosy.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 16/2023 z dnia 4 września 2023 r., w składzie:

Przewodnicząca:      Małgorzata Okrent  
Członkowie:            Małgorzata Lisowska  
                                 Danuta Szczepańska

działając na podstawie przepisów art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krzykosy kredytu długoterminowego w wysokości 4.300.000,00 zł wyraża:

**opinię pozytywną**  
**o możliwości spłaty kredytu.**

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Krzykosy, pismem z dnia 24 listopada 2023 roku, doręczonym do Izby tego samego dnia wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.300.000,00 zł. Ze złożonego wniosku wynika, że kredyt postanowiono przeznaczyć na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Krzykosy na 2023 rok (po zmianach dokonanych uchwałą Nr LVIII/466/2023 z dnia 23 listopada 2023 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2023), zaplanowane zostały dochody w wysokości 51.173.188,18 zł i wydatki w wysokości 59.118.588,18 zł. Deficyt budżetu wynosi zatem 7.945.400,00 zł. Rada Gminy postanowiła, że deficyt budżetu zostanie sfinansowany przychodami 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, przychodami z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, przychodami z tytułu wolnych środków oraz przychodami z tytułu pożyczek i kredytów.

Z załącznika nr 5 do wskazanej wyżej uchwały pn. „Przychody i rozchody budżetu 2023r.” wynika, że w budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 9.795.400,00 zł, z tego z tytułu:

- 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 1.535.531,15 zł,
- niewykorzystanych środków wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w wysokości 209.355,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 3.750.513,85 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 4.300.000,00 zł.

Natomiast rozchody zaplanowano w wysokości 1.850.000,00 zł i w całości zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Wójt Gminy Krzykosy w uchwale Nr LVIII/466/2023 z dnia 23 listopada 2023 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2023 w § 1 pkt 6) został upoważniony przez Radę m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych do wysokości 4.300.000,00 zł (Rada nie podjęła odrębnej uchwały o zaciągnięciu kredytu).

Ze złożonego wniosku wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2024 (I rata w wysokości 3.500.000,00 zł) oraz w 2031 roku (II rata w wysokości 800.000,00 zł), a odsetki będą opłacane od bieżącego roku budżetowego.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że w latach 2023–2031 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy 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) (*) (wskaźnik planowany)	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) (wskaźnik dopuszczalny)
2023	4,51	15,35
2024	11,81	13,52
2025	1,94	14,76
2026	0,87	14,53
2027	0,71	15,16
2028	0,49	13,56
2029	0,25	13,10
2030	7,87	13,69
2031	2,05	15,87

\*Na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych Jednostka stosuje wyłączenia w oparciu o umowy: nr RPWP.04.03.01-30-0027/17-00 podpisaną w dniu 26 lipca 2018 r. z Zarządem Województwa Wielkopolskiego o dofinansowanie inwestycji „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pięczkowo i Witowo oraz kanalizacji sanitarnej w miejscowości Solec i Sulęcín w gminie Krzykosy” w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014 – 2020 oraz nr RPWP.03.01.01-30-0163/17-00 podpisaną w dniu 13 maja 2019 r. z Zarządem Województwa Wielkopolskiego o dofinansowanie inwestycji „Wytwarzanie energii ze źródeł odnawialnych na terenie Gminy Kleszczewo i Krzykosy”.

Odnosząc się zatem do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że w latach spłaty wnioskowanego kredytu wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań, po zastosowaniu ustawowych wyłączeń, do których Jednostka posiada uprawnienia, nie powinien przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, pod warunkiem realizacji budżetów lat przyszłych na zakładanym poziomie.

Ponadto, ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych na dzień 31 grudnia 2023 r. wynika, że zobowiązania Gminy Krzykosy wynosiły 25.292.608,69 zł.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Krzykosy ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, w sytuacji spełnienia wyżej określonych wymogów.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
Małgorzata Okrent

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.