



Uchwała Nr SO-8/0950/7/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 lutego 2021 roku
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2021 roku ze zm., w osobach:

Przewodniczący: Leszek Maciejewski
Członkowie: Zofia Ligocka
Renata Konowalek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 2 lutego 2021 roku przez Burmistrza Miasta Koła wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Koło kredytu długoterminowego** w wysokości **9.455.000 zł** wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 2 lutego 2021 roku, Burmistrz Miasta Koła wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **kredytu długoterminowego w wysokości 9.455.000 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadań inwestycyjnych.**

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

W uchwale budżetowej na 2021 rok Rada Miejska Koła zaplanowała dochody budżetu w wysokości 107.448.391,52 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 120.280.787,64 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.832.396,12 zł.

W budżecie zaplanowano przychody 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 kwocie 2.319.735,82 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 (§ 906) w kwocie 111.319,30 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 9.455.000 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 3.400.341 zł, a także rozchody budżetu w wysokości 2.454.000 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W uchwale budżetowej na 2021 rok zawarto upoważnienie dla Burmistrza Miasta Koła do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych do wysokości 9.455.000 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2022-2028.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosło 8.438.065,21 i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 8.412.777 zł, a także zobowiązania z tytułu płatności w ratach w kwocie 25.288,21 zł zaliczane do długu publicznego.

Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 9.455.000 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2021 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.454.000 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniesie 15.417.656,14 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Koła na lata 2021-2028 Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2021-2028 kształtować się będzie następująco:

Rok	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) [w %]	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %]
2021	9,08	3,53
2022	7,04	3,83
2023	6,01	3,67
2024	5,76	3,51
2025	5,01	2,45
2026	5,16	1,80
2027	3,89	1,75
2028	3,66	1,70

Z powyższego wynika, że w latach 2021-2028 poziom spłat zobowiązań Miasta Koła kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021-2028) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta.

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

*Przewodniczący
Składu Orzekającego*

Leszek Maciejewski

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