

P. B. Wilpeł 16.01.2024  
P. A. Zębleń 16.01.2024

Wzrost: 160 cm  
Iwona Frańczuk  
dnia 12 stycznia 2024 r.

# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W OPOLU

Urząd Miasta Kędzierzyn-Koźle  
KANCELARIA OGÓLNA  
Wpł. dn. 12-01-2024  
Złożono osobiście  
Podpis  
Ilość zał.  
15.01.24

## Uchwała Nr K/1/2024

z dnia 12 stycznia 2024 r. Składu Orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu

UPO 12.01.24

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Kędzierzyn-Koźle

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1325) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w osobach:

Iwona Frańczuk – przewodnicząca  
Ewelina Kurzydło  
Magdalena Przybylska

**opiniuje z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego  
w wysokości 52 128 725,00 zł**

### Uzasadnienie

Prezydent Miasta Kędzierzyn-Koźle wystąpiła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 52 128 725,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Dokonując oceny stanu zobowiązań Gminy uwzględniono wielkości określone m.in. w:

- uchwale Nr LXV/759/23 Rady Miasta Kędzierzyn-Koźle z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu miasta Kędzierzyn-Koźle na rok 2024,
- uchwale Nr LXV/760/23 Rady Miasta Kędzierzyn-Koźle z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2039,
- uchwale Nr LXV/764/23 Rady Miasta Kędzierzyn-Koźle z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- informacji o zobowiązaniach finansowych Gminy wg stanu na 3 stycznia 2024 r. wraz z zobowiązaniami planowanymi do zaciągnięcia oraz pozostałymi zobowiązaniami finansowymi gminy.

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Uchwałą Nr LXV/764/23 z dnia 21 grudnia 2023 r. Rada Miasta Kędzierzyn-Koźle postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 52 128 725,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

2. Jednocześnie ustalono, że spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2039. Środki w budżecie na spłatę kredytu wraz z odsetkami zostaną zabezpieczone z dochodów własnych, w szczególności z podatku od nieruchomości.
3. W uchwale Nr LXV/759/23 Rady Miasta Kędzierzyn-Koźle z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu miasta Kędzierzyn-Koźle na rok 2024, zaplanowano przychody w kwocie ogółem 61 632 775,30 zł, w tym z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952 klasyfikacji budżetowej) w wysokości 52 128 725,00 zł.
4. Zobowiązanie planowane do zaciągnięcia będące przedmiotem wniosku stanowi kwotę 52 128 725,00 zł, przy czym planowane odsetki w łącznej kwocie 35 981 297,00 zł stanowią aż 69% planowanego do zaciągnięcia zobowiązania.
5. Zgodnie z uchwałą Nr LXV/760/23 Rady Miasta Kędzierzyn-Koźle z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2039, planowana łączna kwota długu Gminy na koniec 2024 r. wynosi 159 147 830,00 zł, co stanowi 41,2% planowanych dochodów ogółem w 2024 r.
6. W latach spłaty zobowiązania Gmina Kędzierzyn-Koźle spełnia relacje, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.). Skład Orzekający wskazuje jednak, iż jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej, w latach 2026-2027 oraz w roku 2029 występuje niewielka różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań (obliczonym zarówno w oparciu o plan III kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, jak również w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy) a wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (po uwzględnieniu wyłączeń), odpowiednio 0,10% w 2026 r., 0,35% w 2027 r., 0,30% w 2029 r. W tej sytuacji nawet nieznaczne niewykonanie kwot zaplanowanych w budżecie na rok 2024 w zakresie wielkości wpływających na relację, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie mogło skutkować niespełnieniem przez Gminę relacji, o której mowa w art. 243 cyt. ustawy, umożliwiającej zgodne z prawem uchwalenie budżetu w latach przyszłych. Powyższe jest istotne bowiem ustalana na lata 2024-2025 ww. relacja jest spełniona przy uwzględnieniu średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w celu zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w latach następnych niezbędne jest bieżące monitorowanie realizacji założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej.
7. Skład zauważa, że spłata rat kapitałowych kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2024 rozłożona jest na lata 2025-2039, co oznacza, iż będzie realizowana w kolejnych kadencjach organów Gminy.
8. Skład Orzekający dostrzega konieczność zaktualizowania danych w załączniku nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej w zakresie wydatków na obsługę długu wykazanych w kwocie 8 000 000,00 zł w 2024 r. (kolumna 2.1.3) w stosunku do kwoty odsetek w wysokości 8 061 213,00 zł wykazanej w informacji o „Zobowiązaniach finansowych gminy Kędzierzyn-Koźle z tytułu kredytów” wg stanu na dzień 3.01.2024 r.
9. W latach spłaty zobowiązania Gmina Kędzierzyn-Koźle spełnia relację, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

10. Niezależnie od powyższego, mając na uwadze aktualną sytuację ekonomiczną w kraju, w tym poziom inflacji i kosztów obsługi długu, wskazać należy, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie powinna podlegać zdolność jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań zaciągniętych jak i planowanych do zaciągnięcia, bowiem w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, zaciąganie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym, jak i w latach następnych.

W tym stanie Skład Orzekający postanawiając jak w sentencji akcentuje, iż możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania warunkowana jest realizacją dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów na poziomie zawartym w wieloletniej prognozie finansowej.

Na podstawie art. 20 ust. 1 powołanej na wstępie ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

**Przewodnicząca  
Składu Orzekającego**

***Iwona Frańczuk***