

Uchwała Nr SO-10/0950/181/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 24 października 2024 roku

w sprawie: wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku (z późn. zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Lisowska

Członkowie: Danuta Szczepańska

Małgorzata Okrent

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530) w związku z wnioskiem Gminy Nowy Tomyśl z dnia 3 października 2024 roku (wpływ do RIO 03.10.2024 r.) w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 20.800.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Pismem z dnia 03.10.2024 r. (wpływ 03.10.2024 r.) Burmistrz Nowego Tomyśla wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 20.800.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Analizując zdolność Gminy Nowy Tomyśl do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2024 r. (według stanu na dzień wydania opinii, po zmianie dokonanej zarządzeniem Nr 142/2024 Burmistrza Nowego Tomyśla z dnia 14.10.2024 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 214.858.562,42 zł oraz wydatki w kwocie 239.638.206,58 zł. Zgodnie z uchwałą planowany deficyt budżetu w kwocie 24.779.644,16 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytu

na rynku krajowym w kwocie 17.575.500,00 zł, przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 1.664.708,58 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków w kwocie 5.539.435,58 zł

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 28.004.144,16 zł, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 20.800.000,00 zł (§ 952), wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 5.539.435,58 zł oraz z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu (§ 905) w kwocie 1.664.708,58 zł. Rozchody w kwocie 3.224.500,00 zł przeznaczono na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów (§ 992).

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Nowy Tomyśl na lata 2024-2035 (według stanu na dzień wydania opinii, tj. po zmianie dokonanej uchwałą Nr VIII/77/2024 Rady Miejskiej w Nowym Tomyślu z dnia 25.09.2024 r.) w roku 2024 zaplanowano przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych w ogólnej kwocie 20.800.000,00 zł, z tego kwota 17.575.500,00 zł na pokrycie deficytu budżetu. Natomiast rozchody na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 3.224.500,00 zł.

O zaciągnięciu w roku 2024 opiniowanego kredytu długoterminowego w kwocie 20.800.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów Rada Miejska w Nowym Tomyślu zdecydowała podjętą w dniu 25 września 2024 roku uchwałą Nr VIII/78/2024. Okres spłaty kredytu wraz z odsetkami przewidziano w latach 2027-2035.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosło 12.673.500,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Po zaciągnięciu w 2024 roku opiniowanego kredytu w wysokości 20.800.000,00 zł, a także po dokonaniu spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 3.224.500,00 zł zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniesie 30.249.000,00 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowy Tomyśl na lata 2024-2035, po zmianach dokonanych uchwałą Rady Miejskiej w Nowym Tomyślu Nr VIII/77/2024 z dnia 25 września 2024 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) 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 (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) (w %) |
|------|---|---|
| 2024 | 2,59 | 17,84 |
| 2025 | 3,13 | 14,44 |
| 2026 | 2,74 | 11,18 |
| 2027 | 2,44 | 9,46 |
| 2028 | 2,30 | 8,17 |
| 2029 | 2,18 | 6,21 |
| 2030 | 2,07 | 4,97 |
| 2031 | 1,51 | 4,27 |
| 2032 | 1,43 | 5,48 |
| 2033 | 1,36 | 5,90 |
| 2034 | 1,29 | 6,05 |
| 2035 | 1,22 | 6,00 |

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów w latach 2024-2035 na poziomie przewidywanym przez Gminę).

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 pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Nowy Tomyśl w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Nowy Tomyśl na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowy Tomyśl na lata 2024-2035 (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.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Nowy Tomyśl ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Małgorzata Lisowska

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