

UCHWAŁA Nr SO-5/0950/214/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 22 listopada 2024 roku
w sprawie wydania 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 ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka
Członkowie: Anna Krzymińska
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 (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325, z późn. zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 5 listopada 2024 roku przez Burmistrza Gminy i Miasta Tuliszków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Tuliszków planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości **8.500.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 4 listopada 2024 roku, Burmistrz Gminy i Miasta Tuliszków wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu na pokrycie deficytu budżetu w 2024 roku w kwocie 8.500.000,00 zł.

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

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr 0007.87.2024 z dnia 12 listopada 2024 roku Rada Miejska w Tuliszkowie zaplanowała dochody budżetu w wysokości 93.123.329,02 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 105.735.102,85 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 40.967.111,16 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.611.773,83 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 13.271.892,69 zł, z tego: przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 10.935.343,92 zł, 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 wysokości 1.540.094,20 zł, oraz przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 796.454,57 zł, a także rozchody budżetu w kwocie 660.118,86 zł na spłaty rat kapitałowych otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992).

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach zawarto w § 10 pkt 1 tiret drugie upoważnienie dla Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 10.935.343,92 zł.

Z treści dokumentów przesłanych do Izby wynika, że spłaty rat kapitałowych zaciąganego kredytu nastąpią w latach 2025-2038.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na IV kwartał 2023 roku oraz z danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy i Miasta Tuliszków na lata 2024-2027 (zmienionej uchwałą Nr 0007.88.2024 z dnia 12 listopada 2024 r.) wynika, iż zadłużenie Gminy i Miasta Tuliszków z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 5.892.378,07 zł. Po zaciągnięciu w 2024 roku opiniowanego kredytu w kwocie 8.500.000,00 zł, zaopiniowanych pożyczek w łącznej w wysokości 935.343,92 zł (opinie Składu Orzekającego Nr SO-5/0950/10/2024 i Nr SO-5/0950/11/2024 z dnia 15 lutego 2024 roku) oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w kwocie 1.500.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 660.118,86 zł zadłużenie Gminy i Miasta Tuliszków z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 16.167.603,13 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Tuliszków na lata 2024-2027, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2024– 2038 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 %
2024	2,33	16,15
2025	4,21	15,10
2026	5,46	15,34
2027	5,33	14,98
2028	4,86	13,96
2029	5,56	13,07
2030	3,91	12,61
2031	3,06	12,59
2032	2,39	13,41
2033	2,25	12,88
2034	2,11	12,54
2035	1,97	12,44
2036	1,84	12,36
2037	1,70	12,31
2038	1,19	12,27

Na podstawie powyższych danych Skład Orzekający ocenił, iż w latach 2024– 2038 zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Skład Orzekający zauważył, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2038) 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 Gminy i Miasta.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Zofia Ligocka

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