

Uchwała Nr SO-18/0950/140/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 10 sierpnia 2023 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 lutego 2023 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Katarzyna Kosmowska

Członkowie: Małgorzata Bekała

Agnieszka Ząbczyńska

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) 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 przez Wójta Gminy Tarnowo Podgórne wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tarnowo Podgórne **kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Tarnowo Podgórne, pismem z dnia 31 lipca 2023 r. (znak: BOWR.0711.14.2023), doręczonym tut. Izbie w dniu 31 lipca 2023 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2023 r., z przeznaczeniem na dofinansowanie zadań inwestycyjnych w 2023 r., z okresem spłaty na 8 lat (spłaty kapitału od 2025 r.). Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Tarnowo Podgórne na rok 2023, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXXI/1198/2023 Rady Gminy Tarnowo Podgórne z dnia 25 lipca 2023 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 333.662.817,40 zł i wydatki w kwocie 417.288.113,16 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 83.625.295,76 zł. Ponadto w uchwale budżetowej 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 2.252.453,73 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 628.594,35 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 55.998.765,60 zł,

- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 15.000.000,00 zł,
 - nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 19.085.482,08 zł,
- a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 9.340.000,00 zł.

W § 5 uchwały Nr LXII/1061/2022 z dnia 13 grudnia 2022 r. w sprawie uchwały budżetowej na rok 2023 Rada Gminy Tarnowo Podgórne ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 16.000.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł. Natomiast w § 6 ust. 2 uchwały budżetowej na rok 2023 Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy Tarnowo Podgórne do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych do wysokości 15.000.000,00 zł.

W § 3 uchwały budżetowej na rok 2023, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXVII/1135/2023 Rady Gminy Tarnowo Podgórne z dnia 25 kwietnia 2023 r., Rada Gminy postanowiła, że deficyt budżetu Gminy w kwocie 83.625.295,76 zł zostanie sfinansowany m.in. przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Tarnowo Podgórne z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 55.998.765,60 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w kwocie 15.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2023 r. spłat rat otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 9.340.000,00 zł, zadłużenie Gminy Tarnowo Podgórne z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 61.658.765,60 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tarnowo Podgórne na lata 2023-2032, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LXXI/1197/2023 Rady Gminy Tarnowo Podgórne z dnia 25 lipca 2023 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2022, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2023-2032 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu, w tym odsetek) relacja wynikająca z 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 zał. Nr 1 WPF [%]	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 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2023	4,82	24,55
2024	4,82	20,99
2025	4,43	19,64
2026	3,98	17,05
2027	3,34	15,47
2028	3,01	13,22
2029	2,79	10,97
2030	2,58	9,29
2031	2,55	9,84
2032	2,53	9,02

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2023-2032 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu będzie zachowana.

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 kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Tarnowo Podgórne w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Tarnowo Podgórne na rok 2023 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tarnowo Podgórne na lata 2023-2032 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2023-2032 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.