

Uchwała Nr 4200.III.154.2024

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 12 lipca 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Toszek kredytu długoterminowego w wysokości 2.204.049,01 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Toszek kredytu długoterminowego w wysokości 2.204.049,01 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Toszek została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Burmistrza Toszka Nr 0050.202.2024 z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Toszek w 2024 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt długoterminowy w kwocie 2.204.049,01 zostanie zaciągnięty na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Toszek w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Kredyt zostanie spłacony w latach 2026 -

2030 z dochodów własnych Gminy Toszek, w terminach i na zasadach określonych w umowie kredytu.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Miasta Toszek, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2024 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 85 051 854,30 zł,
- wydatki w wysokości 92 253 037,28 zł,
- deficyt wynoszący - 7 201 182,98 zł,
- przychody w wysokości 7 484 682,98 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 2 444 049,01 zł, wolne środki w kwocie 2 004 000,00 zł, nadwyżka z lat ubiegłych 556 476,30 zł, oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 2 480 157,67 zł,
- rozchody w kwocie 283 500,00 zł wynikające ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Budżet na 2024 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr III/31/2024 r. Rady Miejskiej w Toszku z dnia 27 czerwca 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Toszek na 2024 rok ustalono limit zobowiązań na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.920.549,01 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do wysokości 283.500,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonym limitom.

Rada Miejska w Toszku podjęła również Uchwałę Nr LXIII/718/2023 z dnia 20 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Toszek na lata 2024-2034. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także spłata kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Miasto nie udzielało poręczeń.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia zarządzenia o zaciągnięciu kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Toszek, w latach 2024-2034, tj. w latach spłaty zobowiązania z tytułu zaciąganego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz.1927) w latach 2024-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Toszek w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Toszek może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
III Składu Orzekającego

Teresa Jarczyk

