

Uchwała nr 109/2022

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 30 września 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kazimierza Wielka zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ireneusz Piasecki
Członkowie: Iwona Kudła
Wojciech Czerw

po rozpoznaniu w dniu 30 września 2022 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy w Kazimierzy Wielkiej o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.800.000 zł, działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 5.800.000 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Kazimierza Wielka kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

W dniu 5 września 2022 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy w Kazimierzy Wielkiej z dnia 5 września 2022 r. Znak: FB.271.02.01.2022 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kazimierza Wielka kredytu długoterminowego w kwocie 5.800.000 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miejskiej w Kazimierzy Wielkiej:

1. Uchwała Nr LVII/443/2022 z dnia 20 kwietnia 2022 roku w sprawie zmian w budżecie gminy Kazimierza Wielka na 2022 rok
2. Uchwała Nr LXIII/489/2022 z dnia 25 sierpnia 2022 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kazimierza Wielka na lata 2022-2035.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody w łącznej kwocie 12.550.000 zł, w tym przychody z kredytów długoterminowych w kwocie 5.800.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.400.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek w kwocie 400.000 zł,

- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 1.500.000 zł przeznaczone na spłatę pożyczek i kredytów długoterminowych krajowych, które w kwocie 400.000 sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

- limity zobowiązań z tytułu kredytu zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.400.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 400.000 zł.

Na podstawie powyższych ustaleń Skład Orzekający stwierdził, że opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 5.800.000 zł odpowiada kwocie przychodów z kredytów zaplanowanych w budżecie Gminy Kazimierza Wielka oraz limitowi zobowiązań z tytułu kredytu zaciąganego celem sfinansowania planowanego deficytu, a także spłatą wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 określone zostały m.in.

- planowane na 2022 rok przychody z kredytów (odpowiadające opiniowanemu kredytowi) oraz rozchody przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów z kredytów i rozchodów przeznaczonych na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych zaplanowanych w w/w uchwale budżetowej ze zmianami Gminy Kazimierza Wielka na 2022 rok.

Skład Orzekający ustalił, że uchwałą WPF Nr LVII/444/2022 z dnia 20 kwietnia 2022 r. zwiększone zostały w latach 2022-2035 wydatki na obsługę długu na łączną kwotę 7.640.000 zł. Ponadto w uchwale WPF wykazano, że na koniec 2021 r. dług Gminy Kazimierza Wielka wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 25.821.920 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 r. Prawidłowa jest relacja kwoty długu na koniec 2021 roku w stosunku do wykonanych dochodów wynikająca z art. 80 ust. 1 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na 2021 rok (Dz.U. z 2020 roku poz. 2400).W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Kazimierza Wielka na koniec 2022 roku wyniesie 30.121.920 zł (dług zwiększy się o kwotę 4.300.000 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kazimierza Wielka potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022 – 2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Gmina Kazimierza Wielka nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Kazimierza Wielka kredytu w kwocie 5.800.000 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3, art. 91 ust. 1, art. 212 ust. 1 pkt 4-6, art. 229, art. 226 ust. 1 pkt 5 i pkt 6a oraz w art. 243 ust. 1 w/w ustawy o finansach publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U z 2022 r. poz. 559 ze zm.).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z w/w przepisów jak również w wyniku oceny wpływu planowanego zobowiązania na realizację zadań publicznych stosownie do art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 ze zm.) postanowiono jak w sentencji.

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2035) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania (na którą składają się spłaty rat kapitałowych oraz rat odsetkowych) nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Gminy Kazimierza Wielka, które mogą mieć w latach przyszłych istotny wpływ na kształtowanie się relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Podkreślenia wymaga to, że wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również kwoty rat kapitałowo odsetkowych) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kazimierza Wielka stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących m.in. dochodów i wydatków bieżących budżetu Gminy Kazimierza Wielka, które to wartości można jedynie oszacować a nie określić jako pewne,
- ocena wpływu planowanego zobowiązania na realizację zadań publicznych zgodnie z art. 9 ust. 1a ww. ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw dokonana została na dzień wydania niniejszej opinii w odniesieniu do bieżącego roku budżetowego i lat następnych objętych analizowaną uchwałą WPF. Oceny tej dokonano również w oparciu o analizowane przez Skład Orzekający ww. kryteria prawne oraz sprawozdania za ostatni okres sprawozdawczy sporządzone na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 stycznia 2022 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 144) oraz rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2396 z późn. zm.).

Zastrzec należy, iż wobec dynamicznie zachodzących w ostatnich latach - zarówno w Polsce jak i na świecie - zjawisk makroekonomicznych nie można wykluczyć tego, że nastąpi taka zmiana sytuacji finansowej Gminy Kazimierza Wielka, która w konsekwencji zagrozi realizacji zadań publicznych jak również terminowej realizacji spłaty zaciąganego zobowiązania. Zważywszy na zachodzące zjawiska w gospodarce krajowej i światowej rzutujące również na koszty usług oraz koszty zaciągnięcia zobowiązań finansowych przez podmioty działające w sektorze publicznym nie ma możliwości dokonania oceny w sposób pewny, że zaciągnięcie przedmiotowego długoterminowego zobowiązania nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Kazimierza Wielka w latach następnych,

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy w Kazimierzy Wielkiej przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Ireneusz Piasecki