

Uchwała nr 80/2022

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 15 grudnia 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Daleszyce

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas
Członkowie: Ewa Midura
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 15 grudnia 2022 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.401.645,32 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 przez Miasto i Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 4.401.645,32 zł.

Uzasadnienie

W dniu 13.12.2022 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce z dnia 12.12.2022 r. znak: PFN.3051.5.2022 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 4.401.645,32 zł.

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

1. Uchwała Nr LIII/461/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie budżetu Gminy Daleszyce na 2022 rok z późniejszymi zmianami.
2. Uchwała Nr LIII/460/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daleszyce na lata 2022-2035 z późniejszymi zmianami.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (z uwzględnieniem jej zmian – w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr LV/487/2022 z dnia 24.02.2022 r.) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody w łącznej kwocie 9.602.621,43 zł, w tym przychody z kredytów długoterminowych w kwocie 4.401.645,32 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 2.401.645,32 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000 zł,

- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 2.401.645,32 zł przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych krajowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.401.645,32 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 4.401.645,32 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.401.645,32 zł odpowiada w/w kwotom.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 (z uwzględnieniem jej zmian – w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr LXVIII/584/2022 z dnia 23 listopada 2022 roku oraz Nr LXIX/586/2022 z dnia 30 listopada 2022 roku) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody z kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta i Gminy Daleszyce.

Skład Orzekający ustalił, że uchwałą WPF Nr LXVIII/584/2022 z dnia 23 listopada 2022 r. zwiększone zostały wydatki na obsługę długu w latach 2022-2035 o łączną kwotę 13.568.000 zł. W wyniku dokonanych zmian planowana wartość wydatków na obsługę długu w latach 2022-2035 wynosi 23.513.000 zł. Ponadto w uchwale WPF (z uwzględnieniem z jej zmian) wykazano, że na koniec 2021 r. dług Miasta i Gminy Daleszyce wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 37.598.000,02 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 zatem 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 spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Daleszyce na koniec 2022 roku wyniesie 39.598.000,02 zł (dług zwiększy się o kwotę 2.000.000 zł, w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Daleszyce 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 Miasto i Gmina Daleszyce nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Daleszyce kredytu w kwocie 4.401.645,32 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 w 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 2027) 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 Miasta i Gminy Daleszyce, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Miasta i Gminy Daleszyce stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustalone są na podstawie prognoz finansowych dotyczących m.in. dochodów i wydatków bieżących budżetu Miasta i Gminy Daleszyce, 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 Miasta i Gminy Daleszyce, 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 Miasto i Gminę Daleszyce 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 2022 r. poz. 2324 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 Daleszyce 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