

Uchwała nr 81/2023

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 29 czerwca 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Miasto i Gminę Połaniec

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Iwona Kudła
Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 29 czerwca 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Połaniec o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 1.366.893,51 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 1.366.893,51 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Połaniec pożyczki długoterminowej.

Uzasadnienie

W dniu 15 czerwca 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Połaniec z dnia 14 czerwca 2023 r. znak: FN.3051.1.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Połaniec pożyczki długoterminowej w kwocie 1.366.893,51 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały :

1. Uchwała Nr LXXXII/507/2023 Rady Miejskiej w Połańcu z dnia 30 maja 2023 r. w sprawie zmian w budżecie Miasta i Gminy Połaniec na 2023 rok,
Uchwała Nr LXXXIV/528/2023 Rady Miejskiej w Połańcu z dnia 27 czerwca 2023 r. w sprawie zmian w budżecie Miasta i Gminy Połaniec na 2023 rok,
2. Uchwała Nr LXXXIV/527/2023 Rady Miejskiej w Połańcu z dnia 27 czerwca 2023 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Połaniec na lata 2023-2031,
3. Uchwała Nr LXXXII/508/2023 Rady Miejskiej w Połańcu z dnia 30 maja 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki w Kielcach na realizację zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Połaniec – ul. Daszyn, Ruszcza, Kraśnik oraz przydomowych przepompowni ścieków na terenie Gminy Połaniec”, Uchwała Nr LXXXIII/516/2023 Rady Miejskiej w Połańcu z dnia 13 czerwca 2023 r. w sprawie: zmiany uchwały Nr LXXXII/508/2023 Rady Miejskiej w Połańcu z dnia 30 maja 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki w Kielcach na realizację zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Połaniec - ul. Daszyn, Ruszcza, Kraśnik oraz przydomowych przepompowni ścieków na terenie Gminy Połaniec”.

1. W uchwałach wskazanych w pkt. 1 określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 10.802.301,51 zł. Przychody z tytułu zaciąganych zobowiązań zwrotnych zaplanowano w kwocie 7.866.893,51 w tym: przychody z pożyczki długoterminowej w kwocie 1.366.893,51 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000,00 zł z czego kwota 3.868.962,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu i 2.631.038,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Połaniec w kwocie 5.235.855,51 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.631.038,00zł. Zatem opiniowana pożyczka w kwocie 1.366.893,51 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu odpowiada ww. kwotom.

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

- planowane na 2023 rok przychody z kredytów i pożyczek (uwzględniające opiniowaną pożyczkę) oraz rozchody przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów z kredytów i pożyczek oraz rozchodów przeznaczonych na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych zaplanowanych w w/w uchwale zmieniającej budżet Miasta i Gminy Połaniec na 2023 rok.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 r. dług Miasta i Gminy Połaniec wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 6.958.663,00 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r.

W przypadku zaciągnięcia nowych zobowiązań (w tym pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy na koniec 2023 roku wyniesie 11.460.224,51 zł (dług zwiększy się o kwotę 4.501.561,51 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego) natomiast wskaźnik prognozowanej łącznej kwoty długu w stosunku do planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego wyniesie w 2023 r -12,77%, w 2024 r. - 12,90 % i w 2025 r. - 10,31%. Można zatem założyć, że w zakresie kwoty długu spełniona zostanie dyspozycja wynikająca z art. 7 ust 2 ustawy z dnia 15 września 2022 r o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych ustaw (Dz.U. z 2022 r poz. 1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych przychodów z tytułów określonych w art. 217 ust 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Połaniec potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2031 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania w latach 2025-2029) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Miasto i Gmina Połaniec nie posiada zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanych w pkt. 3 określona została m.in. kwota pożyczki zaciąganej przez Miasto i Gminę Połaniec (1.366.893,51zł), która odpowiada kwocie opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tej pożyczki, termin całkowitej jej spłaty (rok 2029) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Połaniec. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Połaniec pożyczki w kwocie 1.366.893,51 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2, 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 2023 r. poz. 40 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 2029) 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 Połaniec, 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 z kwoty rat kapitałowo odsetkowych) określane w wieloletniej prognozie finansowej Miasta i Gminy Połaniec 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 Miasta i Gminy Połaniec, 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 2023 r. poz. 652 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 Połaniec, 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 zagrazać realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Połaniec w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności do zaciągnięcia pożyczki. Ocena ta należy wyłącznie do podmiotu udzielającego pożyczki.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Połaniec 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
Iwona Kudła