

## Uchwała nr 85/2023

### VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 28 listopada 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Ćmielów

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Iwona Kudła

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 28 listopada 2023 roku wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Ćmielów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.350.000,00 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 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023r. poz. 1270) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 3.350.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Ćmielów kredytu długoterminowego.

#### Uzasadnienie

W dniu 27 listopada 2023 roku doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Ćmielów z dnia 21 listopada 2023 roku znak wniosku: Fn.2710.2.11.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 3.350.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały :

1. Uchwała Rady Miejskiej w Ćmielowie Nr LXXV/505/2023 z dnia 22 września 2023 roku w sprawie zmian w uchwale budżetowej oraz w budżecie na 2023 rok,
2. Uchwała Rady Miejskiej w Ćmielowie Nr LXXVI/513/2023 z dnia 27 października 2023 roku w sprawie zmiany Uchwały nr LXV/425/2023 Rady Miejskiej w Ćmielowie z dnia 27 stycznia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy na lata 2023- 2036.

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

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 10.319.396,00 zł w tym: przychody z tytułu kredytów długoterminowych w kwocie 6.130.000,00. Planowane kredyty przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.480.000,00 (w tym opiniowany kredyt 3.350.000,00 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 650.000,00 zł,

- rozchody budżetowe w łącznej kwocie 650.000,00 zł sfinansowane z planowanego kredytu długoterminowego,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.480.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 650.000,00 zł. Zatem opiniowany kredyt w kwocie 3.350.000,00 zł przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu mieści się w/w limicie.

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

- planowane na 2023 rok przychody na łączną kwotę 10.319.396,00 zł w tym z tytułu kredytów długoterminowych (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w uchwale wskazanej w pkt. 1.

Skład Orzekający ustalił, że w niniejszej uchwale łączna planowana wartość wydatków na obsługę długu w latach 2023-2036 wynosi 4.010.000,00 zł.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 roku dług Miasta i Gminy Ćmielów wynikający z zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 1.950.000,00 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 roku.

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Ćmielów na koniec 2023 roku wyniesie 4.650.000,00 zł, a zatem zwiększy się o kwotę 2.700.000,00 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

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 dla roku 2023 wyniesie 27,27 %, dla roku 2024 wyniesie 27,07 % oraz dla 2025 roku wyniesie 23,89 %. 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 innych ustaw (Dz.U. z 2022 r poz 1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 roku, 2024 roku oraz 2025 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszonych o kwoty wykonanych 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 deficytu budżetowego.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Ćmielów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023-2036 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych za wyjątkiem 2024 roku po stronie planu przy czym zachowanie tej relacji w odniesieniu do roku 2024 spełnione będzie przy zastosowaniu art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Miasto i Gmina Ćmielów nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Ćmielów kredytu w kwocie 3.350.000,00 zł. jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów 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.

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 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 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 Ćmielów, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Miasta i Gminy Ćmielów 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 Ćmielów, 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 z póź. zm.) 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).

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 Ćmielów, 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 Ćmielów w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Ćmielów 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  
**Monika Dębowska-Sołtyk**