

## Uchwała nr 136/2023

### VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 19 grudnia 2023 roku

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

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 19 grudnia 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Połaniec o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000,00 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 (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 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

**opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Połaniec kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000,00 zł.**

#### Uzasadnienie

W dniu 12 grudnia 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Połaniec znak: FN. 3054.1.2023 z dnia 4 grudnia 2023 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Połaniec kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

1. Uchwała Nr LXX/448/2022 z dnia 19 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Połaniec na 2023 rok ze zmianami, a w szczególności uchwała Nr LXXXVIII/568/2023 z dnia 10 października 2023 r w sprawie zmian w budżecie Miasta i Gminy Połaniec na 2023 rok wraz z uchwałą Nr LXXXIX/571/2023 z dnia 30 października 2023 r w sprawie zmian w budżecie Miasta i Gminy Połaniec na 2023 rok.

W powyższej uchwale z uwzględnieniem jej zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2023 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.868.962,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.631.038,00 zł, oraz pożyczki długoterminowej w kwocie 732.664,33 zł
- rozchody przeznaczone na spłatę zaciągniętych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 3.365.332,00 zł,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Połaniec w kwocie 3.868.962,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.631.038,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 6.500.000,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań mieści się w ww. kwotach.

2. Uchwała Nr XCI/581/2023 z dnia 28 listopada 2023 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Połaniec na lata 2023-2031.

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Połaniec, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 6.500.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2031 wynosi 4.961.107,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług 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 planowanych zobowiązań (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Połaniec na koniec 2023 roku wyniesie 10.825.995,33 zł, a 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 11,80%. 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 nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem,

poniższych 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 Połaniec potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023–2031 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

3. Uchwała Nr LXXXIX/572/2023 Rady Miejskiej w Połańcu z dnia 30 października 2023 r w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu dla Gminy Połaniec oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

W powyższej uchwale określono kwotę zaciąganego kredytu, okres jego spłaty (2026-2031), źródło jego spłaty jakim będą dochody własne Gminy Połaniec oraz zabezpieczenie spłaty kredytu którym będzie weksel in blanco

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec III kwartału 2023 r. wynika, że Miasto i Gmina Połaniec posiada zobowiązania finansowe z tytułu udzielonych poręczeń w kwocie 577.399,50 zł, nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Połaniec kredytu w kwocie 6.500.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania.

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 ww. ustawy o finansach publicznych, art. 7 ww. ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym ( Dz. U z 2023 r. poz. 40 ze zm.).

Reasumując: wobec spełnienia przez Miasto i Gminę Połaniec wszystkich wymogów prawnych wynikających z ww. 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 Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania 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 spłatę przedmiotowego kredytu) 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 ze 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).

- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa. Ocena zdolności do spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach należy wyłącznie do instytucji udzielającej kredytu Gminie Połaniec.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy 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