

Uchwała nr 87/2023
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 18 października 2023 roku

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

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 18 października 2023 roku wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Zawichost o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 827.723,61 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 2023 r. poz. 1270) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 827.723,61 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Zawichost kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

W dniu 2 października 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Zawichost z dnia 2 października 2023 r. znak: 3022.2.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 827.723,61 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały :

1. Uchwała Rady Miejskiej Zawichost Nr LXVI/371/23 z dnia 28 września 2023 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Zawichost na 2023 rok.,
2. Uchwała Rady Miejskiej Zawichost Nr LXVI/370/23 z dnia 28 września 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost na lata 2023-2039.

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

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 8.713.666,14 zł w tym: niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p i dotacji na realizację programu, projekt lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 805.886,54 zł, z wolnych środków w wysokości 2.352.055,99 zł i z kredytów długoterminowych w kwocie 5.555.723,61 zł. Planowane kredyty przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.060.815,61 (w tym opiniowany kredyt) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 494.908,00 zł,

- rozchody budżetowe w łącznej kwocie 494.908,00 zł sfinansowane z planowanego kredytu długoterminowego,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zawichost w kwocie 5.060.815,61 zł (w tym opiniowany kredyt w kwocie 827.723,61 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 494.908,00 zł. Zatem opiniowany kredyt odpowiada w/w kwotom.

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

- planowane na 2023 rok przychody na łączną kwotę 8.713.666,14 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 2023-2039 wynosi 5.999.997,00 zł.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 roku dług Gminy Zawichost wynikający z zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 3.937.882,47 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. Należy nadmienić, że wg ww. sprawozdania Rb-Z kwotę zadłużenia w wysokości 3.766.985,82 zł (co potwierdza również poz. 10.6 w WPF) stanowiły kredyty i pożyczki, kwotę w wysokości 41.065,94 zł stanowiły zobowiązania Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Zawichoście wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu składek (tzw. układ ratalny), zgodnie z umową o rozłożenie na raty, zaś kwota 129.830,71 zł to zobowiązania wymagalne Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Zawichoście.

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz po uwzględnieniu zobowiązań wymagalnych oraz zobowiązań wobec ZUS należących do ZGKiM w Zawichoście dług Gminy (bez zobowiązań ZGKiM w Zawichoście) na koniec 2023 roku wyniesie 8.827.801,43 zł, a zatem zwiększy się o kwotę 5.060.815,61 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 56,15 %, dla roku 2024 wyniesie 55,22 % oraz dla 2025 roku wyniesie 50,64 %. 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 Gminy Zawichost potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023-2039 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę

opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami w latach 2023-2038) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Gmina Zawichost nie posiada zobowiązań wymagalnych-zobowiązania te posiada ZGKiM w Zawichoście.

Jednakże wskazać należy, iż ze sprawozdania Rb-Z na dzień 30.06.2023 r wynika, że Gmina posiada zobowiązania z tytułów dłużnych w łącznej kwocie 4.067.715,98 zł z czego kredyty i pożyczki stanowią kwotę 3.983.989,35 zł w tym kwota 9.709,94 zł (układ ratalny ZGKiM wobec ZUS) oraz zobowiązania wymagalne występujące w ZGKiM w wysokości 83.726,63 zł.

Wskazać należy, iż w 2023 roku VI Skład Orzekający wydał już opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Zawichost na kwotę 4.728.000,00 zł.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Zawichost kredytu w kwocie 5.555.723,61 zł. (w tym opiniowany kredyt w kwocie 827.723,61 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.

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 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 Zawichost, 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 Gminy Zawichost 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 Zawichost, 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 Gminy Zawichost, 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 Zawichost 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 z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Zawichost 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