

## Uchwała nr 50/2023

### V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 21 lipca 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Daleszyce

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas  
Członkowie: Iwona Kudła  
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 21 lipca 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 9.387.381,71 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 Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 9.387.381,71 zł.**

#### Uzasadnienie

W dniu 11 lipca 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce z dnia 7 lipca 2023 r., dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 9.387.381,71 zł, w tym kwota 7.111.840,00 zł przeznaczona zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, a kwota 2.275.541,71 zł finansować będzie spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

1. Uchwała Nr LXXI/606/2022 z dnia 30 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2023 rok z późniejszymi zmianami, w tym w szczególności ze zmianami wynikającymi z uchwały Nr LXXIX/680/2023 z dnia 13 lipca 2023 r.
2. Uchwała Nr LXXI/605/2022 z dnia 30 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daleszyce na lata 2023 - 2035 z późniejszymi zmianami, w tym w szczególności ze zmianami wynikającymi z uchwały Nr LXXIX/679/2023 z dnia 13 lipca 2023 r.

W powyższych uchwałach określone zostały między innymi:

- w uchwale budżetowej na 2023 rok (z uwzględnieniem jej zmian) wskazane zostały przychody w łącznej kwocie 11.823.211,79 zł, w tym: kredyty i pożyczki w kwocie 9.387.381,71 zł, z czego kwota 7.111.840,00 zł przeznaczona zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, a kwota 2.275.541,71 zł przeznaczona będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych,

- planowane na 2023 rok rozchody budżetowe w łącznej kwocie 2.275.541,71 zł które przeznaczone będą na spłatę kredytów i pożyczek,

- deficyt Gminy Daleszyce w wysokości 9.547.670,08 zł, który sfinansowany zostanie:

- a) z kredytów długoterminowych w kwocie 7.111.840,00 zł,
- b) wolnych środków, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikającej z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.039.818,02 zł,
- c) 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 kwocie 1.396.012,06 zł,

W uchwale budżetowej na 2023 rok (z uwzględnieniem jej zmian) określone zostały również limity zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 7.111.840,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.275.541,71 zł. Planowane są również limity na przejściowy deficyt w kwocie 7.000.000,00 zł.

Zaciągane zobowiązanie uwzględnione zostało więc w przychodach budżetowych oraz w ustalonych na 2023 rok limitach.

W uchwale Nr LXXIX/679/2023 Rady Miejskiej z dnia 13 lipca 2023 r. określone zostały między innymi planowane w 2023 r. przychody z tytułu kredytów oraz rozchody zaplanowane w latach 2023-2035 przeznaczone na spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. Ze wskazanej wyżej uchwały wynika, że spłatę rat kapitałowych opiniowanego kredytu w łącznej kwocie 9.387.381,71 zł określono na lata 2024-2033. Powyższa uchwała potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu Gminy, to jest w latach 2023-2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające spłatę opiniowanego kredytu) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec II kwartału 2023 roku wynika, że kwota długu Gminy Daleszyce na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosła 42.444.259,04 zł i dotyczyła zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz emisji papierów wartościowych, których zbywalność jest ograniczona w kwocie 38.460.233,02 zł oraz kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.984.026,02 zł. Gmina Daleszyce nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Z uchwały Nr LXXIX/679/2023 Rady Miejskiej z dnia 13 lipca 2023 r. wynika, iż w przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Daleszyce na koniec 2023 r. wyniesie 46.709.840,02 zł, wobec czego relacja, o której określona 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) nie przekracza poziomu wyznaczonego jako maksymalny dla długu j.s.t. w latach 2023-2025.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie kredytu w kwocie 9.387.381,71 zł jak i jego spłata w tej samej kwocie nominalnej odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem przez j.s.t tego rodzaju zobowiązania mającego na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. zobowiązań 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 oraz w art. 7 ust. 2 ustawy dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw.

Wobec spełnienia przez Gminę Daleszyce na dzień wydania niniejszej opinii wymogów prawnych wynikających z ww. przepisów, zasadne jest pozytywne zaopiniowanie możliwości spłaty długoterminowego kredytu przez Gminę Daleszyce w kwocie 9.387.381,71 zł przeznaczonego na cel określony we wniosku.

Jednocześnie Skład Orzekający zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego kredytu długoterminowego wraz z odestkami przypadającym na lata 2023-2033 nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej 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, iż wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę kredytu) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Daleszyce oraz spłaty tego zadłużenia stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych.

- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. 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

.....