

Uchwała nr 88/2024
IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 23 września 2024 roku

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

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka
Członkowie: Wojciech Czerw
 Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 23 września 2024 roku wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Iwaniska o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 7.000.000,00 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:

1. Opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Iwaniska pożyczki długoterminowej w kwocie 7.000.000,00 zł.
2. Uchyla się uchwałę nr 86/2024 IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Iwaniska.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 29 sierpnia 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Iwaniska znak: Fn.3021.49.2024 z dnia 29.08.2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Iwaniska pożyczki długoterminowej w kwocie 7.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.608.600,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.391.400,00 zł.

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

1. Uchwała nr XCIV/453/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Iwaniska na 2024 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały nr VI/39/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 roku.

W powyższej uchwale m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu pożyczki długoterminowej w kwocie 7.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.608.600,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.391.400,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 1.391.400,00 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych kredytów krajowych, które w całości sfinansowane będą z planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej,
- limit dla zaciąganych zobowiązań z tytułu pożyczki: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.608.600,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.391.400,00 zł,
- limit dla zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł.

Zatem opiniowana pożyczka długoterminowa w kwocie 7.000.000,00 zł zaciągana celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała nr XCIV/452/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iwaniska na lata 2024-2035 ze zmianami,

Przychody z tytułu pożyczki oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta i Gminy Iwaniska, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 7.000.000,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Wydatki na obsługę długu zostały ustalone w latach 2024-2035 na łączną kwotę 9.310.000,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 roku dług Miasta i Gminy Iwaniska wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 13.476.183,92 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Iwaniska na koniec 2024 roku wyniesie 19.084.783,92 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 63,84%. 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 2024 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 Iwaniska potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu treści art. 244 tej ustawy.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec II kwartału 2024 roku wynika, że Miasto i Gmina Iwaniska nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych. Nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr XCIV/452/2023 ze zmianami.

3. Uchwała nr VI/38/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Miasto i Gminę Iwaniska pożyczki (7.000.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jej spłaty (rok 2035) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne z tytułu udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i z podatku od nieruchomości. 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 Iwaniska pożyczki w kwocie 7.000.000,00 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek 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, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U z 2024 r. poz. 609 ze zm.).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących 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 (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2035) 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 Iwaniska, 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 przedmiotowej pożyczki) określone w wieloletniej prognozie finansowej Miasta i Gminy Iwaniska 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 Iwaniska, 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 roku w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 454 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 pożyczki w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności do spłaty pożyczki w rozumieniu art. 70 w związku z art. 5 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego pożyczki.

Skład Orzekający uchyla uchwałę nr 86/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Iwaniska w związku z tym, że Rada Miejska w Iwaniskach w dniu 29 sierpnia 2024 r. uchyliła uchwałę nr II/13/2024 z dnia 24 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, stanowiącą podstawę do wydania ww. uchwały Składu Orzekającego.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Iwaniska przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Monika Różycka