

Uchwała nr 111/2024
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 25 listopada 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Połaniec.

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła
Członkowie: Monika Różycka
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 25 listopada 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Połaniec o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 357.600,00 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 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Połaniec pożyczki długoterminowej w kwocie 357.600,00zł.

Uzasadnienie

W dniu 31 października 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Połaniec znak: FN.3054.2.2024 z dnia 30 października 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Połaniec pożyczki długoterminowej w kwocie 357.600,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 357.600,00 zł.

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

1. Uchwała nr XCII/601/2023 z dnia 19 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Połaniec na 2024 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały nr IX/53/2024 z dnia 24 września 2024 roku.

W powyższej uchwale m. in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu zobowiązań zwrotnych w łącznej kwocie 19.985.839,23 w tym z opiniowanej pożyczki długoterminowej w kwocie 357.600,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 357.600,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 2.053.332,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane będą z pożyczki długoterminowej zaciągniętej w BGK w Kielcach,

– limity dla zaciąganych zobowiązań: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 17.304.268,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.053.332,00 zł.

Zatem opiniowana pożyczka długoterminowa w kwocie 357.600,00 zł zaciągana celem sfinansowania planowanego deficytu mieści się ww. kwocie.

2. Uchwała nr X/63/2024 z dnia 30 października 2024 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Połaniec na lata 2024-2039.

W uchwale tej m.in. określone zostały przychody z tytułu pożyczek oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta i Gminy Połaniec, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 357.600,00 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 2024-2039 na łączną kwotę 13.976.632,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Miasta i Gminy Połaniec wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 10.825.995,33 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 r. Jednocześnie wskazać należy, iż na dzień wydania niniejszej opinii VI Skład Orzekający wydał opinię Nr 93/2024 z dnia 26.08.2024 r. o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 19.000.000,00 zł. Ponadto w budżecie Gminy zaplanowano przychody z tytułu pożyczki w kwocie 628.239,23 zł, na którą została zawarta umowa z WFOŚ i GW w Kielcach w dniu 21.06.2023 r. W przypadku zaciągnięcia nowych zobowiązań (w tym zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Połaniec na koniec 2024 roku wyniesie 28.758.502,56 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 33,57%. 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 Połaniec potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2039 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania w latach 2025-2030) spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie Miasta i Gminy Połaniec na 2024 rok zaplanowano deficyt operacyjny (ujemną różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w wysokości 83.356,50 zł. Stosownie do art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5,6 ,7 i 8 ww. ustawy. Zgodnie z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927 ze zm.), w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych pod warunkiem, że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że relacja, o której mowa w ww. art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, zostanie zachowana, bowiem w latach 2022-2023 Gmina osiągnęła nadwyżkę operacyjną i planuje również osiągnąć w 2025 roku.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec III kwartału 2024 r. wynika, że Miasto i Gmina Połaniec posiada zobowiązania finansowe z tytułu udzielonych poręczeń, które zostały też zaplanowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

3. Uchwała nr IX/54/2024 z dnia 24 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Kielcach na realizację zadania pn „ Budowa przydomowych przepompowni ścieków na terenie Gminy Połaniec”.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej pożyczki (357.600,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jego spłaty (rok 2030) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne. 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 Połaniec pożyczki w kwocie 357.600,00 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, 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. 1465 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 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 przedmiotowej pożyczki) 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 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 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 podmiotu udzielającego pożyczki.

Pouczenie

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

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Iwona Kudła

