

Uchwała nr 93/2024

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 26 sierpnia 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Miasto i Gminę Połaniec
w Banku Gospodarstwa Krajowego

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Damian Grzelka

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 26 sierpnia 2024 roku wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Połaniec o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 19.000.000,00 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 (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 19.000.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Połaniec pożyczki długoterminowej.

Uzasadnienie

W dniu 31 lipca 2024 roku wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w formie dokumentu elektronicznego wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Połaniec z dnia 31 lipca 2024 roku znak: FN.3054.1.2024 skorygowany pismem z dnia 6 sierpnia 2024r wraz z załącznikami dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Połaniec pożyczki długoterminowej w kwocie 19.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Połaniec w kwocie 16.946.668,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.053.332,00 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 wraz ze zmianami w szczególności uchwały: nr VI/38/2024 z dnia 23 lipca 2024 roku i nr VII/48/2024 z dnia 19 sierpnia 2024 roku,
2. Uchwała Nr VII/47/2024 z dnia 19 sierpnia 2024 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Połaniec na lata 2024-2039
3. Uchwała Nr VI/41/2024 z dnia 23 lipca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki przez Gminę Połaniec w Banku Gospodarstwa Krajowego.

1. W uchwałach wskazanych w pkt. 1 określone zostały m.in.:

- planowane na 2024 rok przychody w łącznej kwocie 20.054.829,26 zł w tym: przychody z opiniowanej pożyczki długoterminowej w kwocie 19.000.000,00 zł z przeznaczeniem na

sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 16.946.668,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.053.332,00 zł,

- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 2.053.332,00 zł, które w całości sfinansowane będą z opiniowanej pożyczki,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Połaniec w kwocie 16.946.668,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.053.332,00zł.

Zatem opiniowana pożyczka w kwocie 19.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 16.946.668,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.053.332,00 zł odpowiada ww. kwotom.

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

- przychody z tytułu pożyczek oraz rozchody budżetu, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w ww. uchwale budżetowej Miasta i Gminy Połaniec a przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 19.000.000,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że w niniejszej uchwale łączna planowana wartość wydatków na obsługę długu w latach 2024-2039 wynosi 14.025.154,00 zł. W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2023 roku 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 roku

W przypadku zaciągnięcia nowych zobowiązań (w tym pożyczki będącej przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy na koniec 2024 roku wyniesie 28.400.902,56 zł (dług zwiększy się o kwotę 17.574.907,23 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego) natomiast 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 32,84 %. Można zatem założyć, że w zakresie kwoty długu spełniona zostanie dyspozycja wynikająca z art. 7 ust 2 ustawy z dnia 15 września 2022 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych 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 przychodów 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) spełniają wymogi

określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Miasto i Gmina Połaniec nie posiada zobowiązań wymagalnych.

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 Połaniec posiada zobowiązania długoterminowe w kwocie 10.312.662,33 zł oraz zobowiązania krótkoterminowe w kwocie 4.948.754,28 oraz zobowiązania z tytułu poręczeń w kwocie 436.124,38, które zostały również zaplanowane w budżecie 2024 roku oraz w WPF.

3. W uchwałach wskazanych w pkt. 3 określona została m.in. kwota pożyczki zaciąganej przez Miasto i Gminę Połaniec (19.000.000,00 zł), która odpowiada kwocie opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tej pożyczki, termin całkowitej jej spłaty (rok 2039) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Połaniec. 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 19.000.000,00 zł jak i spłata tej pożyczki 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. 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 w/w ustawy o finansach publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. 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 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 (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2039) 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 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 z kwoty rat kapitałowo odsetkowych) 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) 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 z późn. zm.).

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 Miasta i Gminy Połaniec, 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 Miasto i Gminę Połaniec w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności do zaciągnięcia pożyczki. 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