

Uchwała nr 114/2024
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 16 grudnia 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Końskie

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Zbigniew Rękas
Członkowie: Iwona Kudła
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 16 grudnia 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Końskie o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 5.000.000 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 Gminę Końskie pożyczki długoterminowej w kwocie 5.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Uzasadnienie

W dniu 29 listopada 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Końskie Znak: FN.3022.2.2024 z dnia 29 listopada 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Końskie pożyczki długoterminowej w kwocie 5.000.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

1. Uchwała Nr LXV/590/2023 z dnia 21 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Końskie na 2024 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały Nr IX/60/2024 z dnia 27 listopada 2024 roku.

W powyższej uchwale m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu:

a) pożyczki długoterminowej w kwocie 5.000.000 zł,

b) emisji papierów wartościowych, których zbywalność jest ograniczona w kwocie 8.000.000 zł,

- limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, których zbywalność jest ograniczona w kwocie 8.000.000 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczki długoterminowej,

- limit zobowiązań z tytułu pożyczki długoterminowej w kwocie 5.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu,

- limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie: 5.000.000 zł,

- rozchody budżetowe w kwocie 8.000.000 zł.

Zatem zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało w planowanych na 2024 rok przychodach budżetowych, oraz ustalonych na 2024 rok limitach.

Skład Orzekający nadmienia, że uchwałą nr 60/2024 z dnia 11 lipca 2024 roku pozytywnie zaopiniował możliwość wykupu obligacji komunalnych przez Gminę Końskie w kwocie 8.000.000 zł.

2. Uchwała Nr LXV/589/2023 z dnia 21 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Końskie na lata 2024-2037 ze zmianami wynikającymi z uchwały Nr IX/59/2024 z dnia 27 listopada 2024 roku.

Przedmiotowa pożyczka w kwocie 5.000.000 zł uwzględniona została w przychodach i rozchodach wykazanych w ww. uchwale. Przychody zaplanowane na 2024 r. w wieloletniej prognozie finansowej odpowiadają kwotom przychodów zaplanowanych w budżecie Miasta i Gminy Końskie. Wydatki na obsługę długu w latach 2024-2037 zostały ustalone na łączną kwotę 61.548.082,25 zł. W ww. uchwale wskazano, że na koniec 2023 r. dług Gminy Końskie wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 115.000.000 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. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Końskie na koniec 2024 roku wyniesie 120.000.000 zł. Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Końskie potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024 - 2037 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) 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 III kwartału 2024 r. wynika, że Gmina Końskie nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale IX/59/2024. Z powyższego sprawozdania wynika, że na dzień 30 września 2024 r. Gmina Końskie posiadała zobowiązania dłużne w łącznej kwocie 118.221.424,79 zł, w tym z tytułu:

- kredytów długoterminowych w kwocie 117.000.000 zł.

- kredytu krótkoterminowego w kwocie 1.221.424,79 zł przeznaczonego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu (przy limicie zobowiązań na ten deficyt określonym w uchwale budżetowej w kwocie 5.000.000 zł).

3. Uchwała Nr IX/61/2024 z dnia 7 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Gminę Końskie pożyczki (5.000.000 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jej spłaty (rok 2029) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Końskie. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki oraz należności ubocznych będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Końskie pożyczki długoterminowej w kwocie 5.000.000 zł, jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego 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 (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2029) 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 Gminy Końskie, 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 Końskie 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 Końskie, 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 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 2024 r. poz. 1646). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego pożyczki.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Końskie 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

Zbigniew Rękas

