

Uchwała nr 64/2024

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 24 maja 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Radoszyce

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Iwona Kudła

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 24 maja 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Radoszyce o wydanie opinii o możliwości spłaty zobowiązania z tytułu kredytu kwocie 8.773.543,43 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 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Radoszyce kredytu długoterminowego w kwocie 8.773.543,43 zł.

Uzasadnienie

W dniu 14 maja 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i gminy Radoszyce z dnia 14 maja 2024 r. znak: FN.3051.1.2024 z dnia 14 maja 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Radoszyce zobowiązania z tytułu kredytu w kwocie 8.773.543,43 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 7.919.293,43 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 854.250,00 zł.

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

1. nr LXXXI/370/2024 z dnia 22 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Radoszyce na 2024 rok ze zmianami w szczególności wynikającymi z uchwały nr LXXXIV/381/2024 z dnia 15 marca 2024 r.,
2. nr LXXXI/369/2024 z dnia 22 stycznia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radoszyce na lata 2024-2035 ze zmianami.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (wraz ze zmianami) określone zostały m. in.:

- planowane na 2024 rok przychody w łącznej kwocie 9.148.055,10 zł. Przychody z tytułu kredytów długoterminowych zaciąganych na rynku krajowym zaplanowano w wysokości 9.118.293,43 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 7.919.293,43 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.199.000,00 zł,

- planowane na 2024 rok rozchody w kwocie 1.199.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane będą z planowanych do zaciągnięcia kredytów długoterminowych,

- limity zobowiązań m.in. z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 7.919.293,43 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.199.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 8.773.543,43 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 7.919.293,43 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 854.250,00 zł mieści się w ww. kwotach.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 określone zostały m. in. planowane na 2024 rok przychody (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody budżetu, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w ww. uchwale budżetowej Gminy Radoszyce na 2024 rok, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 8.773.543,43 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2035 wynosi 4.890.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Radoszyce wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 7.931.212,74 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 planowanych zobowiązań (w tym kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Radoszyce na koniec 2024 roku wyniesie 15.753.058,43 zł (zwiększy się o kwotę 7.821.845,69 zł w stosunku do wykazanego w sprawozdaniu za 2023 rok), 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 37,71%. 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 Gminy Radoszyce potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024 – 2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami) 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 IV kwartału 2023 r. wynika, że Gmina Radoszyce nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych. Nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr LXXXI/369/2024 ze zmianami.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Radoszyce kredytu długoterminowego w kwocie 8.773.543,43 zł jak i jego spłata odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów 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).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z ww. przepisów jak również w wyniku oceny wpływu planowanych zobowiązań 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 zobowiązania 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 Gminy Radoszyce, 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 kwoty rat kapitałowo odsetkowych przedmiotowego kredytu) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Radoszyce 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 Gminy Radoszyce, 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).

- nie posiada umocowania do wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa. Ocena zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.) należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu Gminie Radoszyce.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Radoszyce 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
Agnieszka Zarębska