

Uchwała nr 84/2024
III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 17 czerwca 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Mirzec.

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Iwona Kudła

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 17 czerwca 2024 r. wniosku Wójta Gminy Mirzec o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.510.000,00 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:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Mirzec kredytu długoterminowego w kwocie 3.510.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 27 maja 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Mirzec z dnia 27 maja 2024 r. znak: 3051.1.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Mirzec kredytu długoterminowego w kwocie 3.510.000,00 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 745.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych wskazanych we wniosku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.765.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy w Mircu:

1. Uchwała nr LXIX/511/2023 z dnia 22 grudnia 2023 roku w sprawie: uchwalenia budżetu Gminy Mirzec na 2024 rok ze zmianami.

W ww. uchwale z uwzględnieniem zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 3.510.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 745.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.765.000,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 2.765.000,00 zł przeznaczone na spłatę kredytów długoterminowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity dla zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 745.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 2.765.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 3.510.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 745.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.765.000,00 zł odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała nr LXIX/510/2023 z dnia 22 grudnia 2023 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mirzec na lata 2024-2029 z późniejszymi zmianami.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2024 rok przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Mirzec, a przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 3.510.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Wydatki na obsługę długu zostały ustalone w latach 2024-2029 na łączną kwotę 4.400.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Mirzec wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 17.959.000,00 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 spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Mirzec na koniec 2024 roku wyniesie 18.704.000,00 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 47,53%. 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 Mirzec potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2029 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała potwierdza ponadto, że Gmina Mirzec nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr LXX/525/2024 z dnia 26 stycznia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwała określa wartość kredytu zaciąganego przez Gminę Mirzec (3.510.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty do 2029) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Mirzec kredytu w kwocie 3.510.000,00 zł, jak i spłata tego kredytu 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. 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 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 Gminy Mirzec, 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) określane w wieloletniej prognozie finansowej 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 Mirzec, 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 wydawania opinii o możliwości spłaty kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 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 kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Mirzec 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