

Uchwała nr 165/2024

IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 20 grudnia 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Ćmielów.

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka

Członkowie: Wojciech Czerw

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 20 grudnia 2024 roku wniosku Burmistrza Ćmielowa o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 650.000,00 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 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 Ćmielów kredytu długoterminowego w kwocie 650.000,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 13 grudnia 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Ćmielowa z dnia 12 grudnia 2024 roku znak: Fn.2710.3.12.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Ćmielów kredytu długoterminowego w kwocie 650.000,00 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 650.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr LXXXI/538/2024 z dnia 29 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Ćmielów na 2024 rok ze zmianami.

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

- planowane na 2024 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 4.850.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.100.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 750.000,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 750.000,00 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 4.100.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 750.000,00 zł.

- limit dla zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w wysokości 650.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu został zaplanowany w budżecie Miasta i Gminy Ćmielów na 2024 rok. Należy nadmienić, że wydana została również opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na kwotę 3.200.000,00 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.450.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 750.000,00 zł (uchwała VI Składu Orzekającego nr 100/2024 z dnia 4 października 2024 roku).

2. Uchwała nr LXXXI/539/2024 z dnia 29 stycznia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy na lata 2024-2037 ze 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 Miasta i Gminy Ćmielów, a przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 650.000,00 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 2024-2037 na łączną kwotę 4.040.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 roku dług Miasta i Gminy Ćmielów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 4.650.000,00 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 roku. W przypadku zaciągnięcia zaplanowanych w przychodach budżetu kredytów (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Ćmielów na koniec 2024 roku wyniesie 8.750.000,00 zł (wzrost w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 4.100.000,00 zł).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Ćmielów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2024-2037 wskaźniki zadłużenia obliczone w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 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 Miasto i Gmina Ćmielów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr LXXXI/539/2024 ze zmianami.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Ćmielów kredytu w kwocie 650.000,00 zł, jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów 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 ww. ustawy o finansach publicznych.

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 Ćmielów, 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 Miasta i Gminy Ćmielów, 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 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 2024 r. poz. 1646). 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 Burmistrzowi Ćmielowa 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

Monika Różycka