

Uchwała nr 87/2024

IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 10 lipca 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Kazimierza Wielka.

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka
Członkowie: Wojciech Czerw
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 10 lipca 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy w Kazimierzy Wielkiej o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 10.271.472,83 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 Kazimierza Wielka kredytu długoterminowego w kwocie 10.271.472,83 zł.

U z a s a d n i e

W dniu 4 lipca 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy w Kazimierzy Wielkiej znak.FB.271.01.2024 z dnia 4 lipca 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kazimierza Wielka kredytu długoterminowego w kwocie 10.271.472,83 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 7.845.552,83 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.425.920,00 zł.

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

1. Uchwała nr XC/670/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kazimierza Wielka na 2024 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr II/3/2024 z dnia 15 maja 2024 r. oraz uchwały nr III/9/2024 z dnia 11 czerwca 2024 r.

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

- planowane na 2024 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 10.271.472,83 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 7.845.552,83 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.425.920,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 2.425.920,00 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych kredytów krajowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kazimierza Wielka w kwocie 7.845.552,83 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.425.920,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 10.271.472,83 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała nr IV/24/2024 z dnia 27 czerwca 2024 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kazimierza Wielka na lata 2024-2039.

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Kazimierza Wielka, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 10.271.472,83 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 2024-2039 na łączną kwotę 23.435.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Kazimierza Wielka wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 36.963.620,00 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 spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Kazimierza Wielka na koniec 2024 roku wyniesie 44.809.172,83 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 68,03%. 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 Kazimierza Wielka 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 przy uwzględnieniu treści art. 244 tej ustawy. Uchwała potwierdza ponadto, że Gmina Kazimierza Wielka nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Kazimierza Wielka kredytu w kwocie 10.271.472,83 zł jak i spłata tego kredytu 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 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 2039) 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 Kazimierza Wielka, 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 przedmiotowego kredytu) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kazimierza Wielka 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 Kazimierza Wielka, 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 Burmistrzowi Miasta i Gminy Kazimierza Wielka 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