

Uchwała nr 100/2024

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 4 października 2024 roku

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

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 4 października 2024 roku wniosku Burmistrza Ćmielowa o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.200.000,00 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 Miasto i Gminę Ćmielów kredytu długoterminowego w kwocie 3.200.000,00 zł.

U z a s a d n i e

W dniu 17 września 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Ćmielowa z dnia 16 września 2024 r. znak: Fn.2710.1.09.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Ćmielów kredytu długoterminowego w kwocie 3.200.000,00 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.450.000,00 zł z oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 750.000,00 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 z późniejszymi zmianami.

W ww. uchwale z uwzględnieniem 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 z tytułu kredytów 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 w wysokości 3.200.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.450.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 750.000,00 zł mieści się ww. kwotach.

2. Uchwała nr LXXXI/539/2024 z dnia 29 stycznia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy na lata 2024-2037 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 Miasta i Gminy Ćmielów, a przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 3.200.000,00 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 3.840.000,00 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 nowego planowanego zobowiązania (w tym opiniowanego kredytu) 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 zatem wzrośnie w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 4.100.000,00 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 30,99 % . 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 Miasta i Gminy Ćmielów na lata 2024-2037 potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania w latach 2024-2031) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, za wyjątkiem roku 2025 dla którego ww. relacja nie jest spełniona. Jednakże wskazać należy, iż stosowanie do zapisów art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, relacja może być nie zachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu j.s.t. na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, 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, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Dla roku 2025 prognozowana kwota długu Gminy Ćmielów wyniesie 25,25%, a zatem spełnione zostaną wymogi wynikające z ww. przepisów prawa.

Uchwała potwierdza ponadto, że Miasto i Gmina Ćmielów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec II kwartału 2024 roku wynika, że Miasto i Gmina Ćmielów posiada zobowiązania długoterminowe w kwocie 4.350.000,00 zł oraz zobowiązania krótkoterminowe w kwocie 1.103.307,08 zł. Gmina nie posiada zobowiązań z tytułu poręczeń ani zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Ćmielów kredytu w kwocie 3.200.000,00 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.

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 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 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 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

Iwona Kudła