

Uchwała nr 72/2024
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 24 maja 2024 roku

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

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła
Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 24 maja 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Skalbmierz o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.597.480,16 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 Miasto i Gminę Skalbmierz kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę zobowiązań w kwocie 2.597.480,16 zł.

Uzasadnienie

W dniu 8 maja 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Skalbmierz z dnia 8 maja 2024 r. wraz z załącznikami o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Skalbmierz kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę zobowiązań w kwocie 2.597.480,16 zł.

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

1. Nr LXXXII/399/2024 z dnia 23 lutego 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Miasta i Gminy Skalbmierz na 2024 rok,
2. Nr LXXXII/400/2024 z dnia 23 lutego 2024 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Skalbmierz na lata 2024-2035,
3. Nr LXXXII/402/2024 z dnia 23 lutego 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

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

- planowane na 2024 rok przychody w łącznej kwocie 7.471.407,88 zł. Przychody z tytułu zaciąganych zobowiązań zaplanowano w kwocie 2.597.480,16 zł, z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę zaciągniętych zobowiązań przypadającą po roku budżetowym w celu obniżenia łącznego kosztu obsługi tych zobowiązań,

- planowane na 2024 rok rozchody w kwocie 3.722.470,20 zł w tym na wcześniejszą spłatę zobowiązań, która przypada po roku budżetowym w kwocie 2.597.480,16 zł,
- limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań przypadających po roku budżetowym w celu obniżenia łącznego kosztu obsługi tych zobowiązań w kwocie 2.597.480,16 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 2.597.480,16 zł z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę zobowiązań odpowiada w/w kwocie.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 (wraz ze zmianami) określone zostały m. in. planowane na 2024 rok przychody (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody budżetu, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w w/w uchwale zmieniającej budżet Gminy Skalbmierz na 2024 rok.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2035 wynosi 3.084.967,00 zł. W uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Skalbmierz wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 10.082.181,34 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 planowanego zobowiązania (kredytu z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę, będący przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Skalbmierz na koniec 2024 roku wyniesie 8.957.191,30 zł (zmniejszy się o kwotę 1.124.990,04 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 31,26 %. 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 Skalbmierz potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024 – 2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami w latach 2025-2028) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała potwierdza ponadto, że Gmina Skalbmierz nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt 3 określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Skalbmierz (2.597.480,16 zł), która odpowiada kwocie opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin jego spłaty (lata 2025-2028) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Skalbmierz kredytu w kwocie 2.597.480,16 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym określonym w art. 243 ust. 1 oraz w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Gmina Skalbmierz planuje wcześniejszą spłatę zadłużenia przypadającą po roku budżetowym 2024 r przy zastosowaniu art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy. Wskazany przepis dopuszcza wcześniejszą spłatę zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Stosownie do uregulowań wynikających z art. 243 ust. 5 w/w ustawy ustalenie spełnienia warunku określonego w art. 243 ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawionych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje. Jak wynika z objaśnień do Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz z załącznika nr 1 do niniejszego wniosku spłata nowego zobowiązania nie ulegnie zmianie w porównaniu do spłaty zobowiązania przed restrukturyzacją tj. nastąpi w latach 2025-2028, natomiast koszty obsługi opiniowanego zobowiązania ulegną obniżeniu a korzyści ekonomiczne z tego tytułu planowane są w wysokości 36.365,00 zł.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 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, ust. 3b pkt 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 opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z w/w 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 2028) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania (na którą składają się spłaty rat kapitałowych oraz rat odsetkowych) nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Gminy Skalbmierz, 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 kapitałowych i

odsetkowych) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Skalbmierz 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 Skalbmierz, 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.

- 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 o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Skalbmierz 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