

## Uchwała nr 61/2024

### V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 16 lipca 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Daleszyce

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas  
Członkowie: Agnieszka Zarębska  
Iwona Kudła

po rozpoznaniu w dniu 16 lipca 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 10.664.137,64 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 Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 10.664.137,64 zł.**

#### UZASADNIENIE

W dniu 5 lipca 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce z dnia 3 lipca 2024 r. znak: PFN.3051.1.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 10.664.137,64 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.885.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.779.137,64 zł.

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

1. Uchwała Nr LXXXVIII/748/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daleszyce na 2024 rok ze zmianami.

W powyższej uchwale określone zostały między innymi:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 10.664.137,64 zł, w tym kwota 5.885.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu, a kwota 4.779.137,64 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,

- planowane na 2024 rok rozchody w kwocie 4.779.137,64 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane zostaną z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Daleszyce w kwocie 5.885.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.779.137,64 zł,

- limit na przejściowy deficyt w kwocie 7.000.000,00 zł.

Zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało zatem w planowanych na 2024 rok przychodach budżetowych oraz ustalonych na 2024 rok limitach.

2. Uchwała Nr LXXXVIII/747/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daleszyce na lata 2024 – 2035 ze zmianami.

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Daleszyce, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 10.664.137,64 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2035 wynosi 21.470.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Daleszyce wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 46.709.840,02 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 będącego przedmiotem niniejszej opinii oraz po uwzględnieniu planowanych spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Daleszyce na koniec 2024 roku wyniesie 52.594.840,02 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 67,23%. W Uchwale Nr LXXXVIII/747/2023 ze zmianami zakłada się, 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 Daleszyce potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024-2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Gmina Daleszyce nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, jak również zobowiązań wymagalnych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec I kwartału 2024 r. wynika, że kwota długu Gminy Daleszyce na dzień 31 marca 2024 r. wyniosła 46.049.988,02 zł i dotyczyła zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 10.664.137,64 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, art. 7 ww. ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, 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 2034) 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 Daleszyce, 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 Daleszyce 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 Daleszyce, 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).

- 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. 1394). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu Gminie Daleszyce.

## Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Daleszyce przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący Składu Orzekającego

*Zbigniew Rękas*