

Uchwała nr 86/2023
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 19 września 2023 roku

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

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

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

po rozpoznaniu w dniu 19 września 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Klimontów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 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 Klimontów kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł.

Uzasadnienie

W dniu 31 sierpnia 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Klimontów z dnia 31 sierpnia 2023 r. znak: Sk.3051.1.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały :

1. Uchwała Rady Miejskiej w Klimontowie Nr LIV/394/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2023 r. ze zmianami, a w szczególności uchwała Nr LVII/420/2023 z dnia 30 marca 2023 roku w sprawie zmian budżetu Gminy Klimontów.
2. Uchwała Rady Miejskiej w Klimontowie Nr LIV/393/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Klimontów na lata 2023-2040 ze zmianami, a w szczególności uchwała Nr LVII/421/2023 z dnia 30 marca 2023 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Klimontów na lata 2023-2040.
3. Uchwała Rady Miejskiej w Klimontowie Nr LXI/462/2023 z dnia 30 sierpnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (z uwzględnieniem jej zmian) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 11.122.321,98 zł, w tym: z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art.5 ust. 1 pkt 2 u.f.p i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 3.231.015,75 zł., z wolnych środków w wysokości 2.591.306,23 zł i z kredytów długoterminowych w kwocie 5.300.000,00 zł. Planowane przychody przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 10.042.589,98 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.079.732,00 zł, w tym z planowanych kredytów długoterminowych.

- planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 1.079.732,00 zł przeznaczone na spłatę kredytów długoterminowych krajowych.

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Klimontów w kwocie 4.220.268,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.079.732,00 zł.

Gmina Klimontów wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty zobowiązania zwrotnego - kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.920.268,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.079.732,00 zł. A zatem opiniowany kredyt w kwocie 4.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań mieści się w kwocie ustalonego limitu zobowiązań w uchwale budżetowej.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 (z uwzględnieniem zmian) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody z kredytów (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów z kredytów i rozchodów przeznaczonych na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych zaplanowanych w w/w uchwale budżetowej Gminy Klimontów na 2023 rok.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 r. dług Gminy Klimontów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 10.773.819,23,00 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r.

Jak wynika z obowiązującej WPF w przypadku zaciągnięcia planowanego nowego zobowiązania (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii), po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy na koniec 2023 roku wyniesie 14.994.087,23 zł i zwiększy się o kwotę 4.220.268,00 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego, 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 46,22%. 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 ustaw (Dz.U. z 2022 r poz1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 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 Klimontów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2040 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 Klimontów nie posiada zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Klimontów (4.000.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2040) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Klimontów kredytu w kwocie 4.000.000,00 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 w/w ustawy o finansach publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U z 2023 r. poz. 40 ze zm.).

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 2040) 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 Klimontów, 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 z kwoty rat kapitałowo odsetkowych) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Klimontów 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 Klimontów, 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 2022 r. poz. 144) 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 z późn. zm.).

Zastrzec należy, iż wobec dynamicznie zachodzących w ostatnich latach - zarówno w Polsce jak i na świecie - zjawisk makroekonomicznych nie można wykluczyć tego, że nastąpi taka zmiana sytuacji finansowej Gminy Klimontów, która w konsekwencji zagrozi realizacji zadań publicznych jak również terminowej realizacji spłaty zaciąganego zobowiązania. Zważywszy na zachodzące zjawiska w gospodarce krajowej i światowej rzutujące również na koszty usług oraz koszty zaciągnięcia zobowiązań finansowych przez podmioty działające w sektorze publicznym nie ma możliwości dokonania oceny w sposób pewny, że zaciągnięcie przedmiotowego długoterminowego

zobowiązania nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Klimontów w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. 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 Klimontów 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
Iwona Kudła