

Uchwała nr 64/2023

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 23 maja 2023 roku

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

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

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

po rozpoznaniu w dniu 23 maja 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Kunów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.770.000,00 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 (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 5.770.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Kunów kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

W dniu 5 maja 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Kunów z dnia 4 maja 2023 r. znak: 3020.19.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 5.770.000,00 zł.

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

1. Uchwała Rady Miejskiej w Kunowie Nr XCII.610.2023 z dnia 27 kwietnia 2023 roku o zmianie uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kunów na 2023r.
2. Uchwała Rady Miejskiej w Kunowie Nr XCII.609.2023 z dnia 27 kwietnia 2023 roku o zmianie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kunów na lata 2023-2037.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 7.724.224,10 zł, w tym przychody z kredytów długoterminowych w kwocie 5.770.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.353.171,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 416.829,00 zł

- planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 416.829,00 zł przeznaczone na spłatę kredytów długoterminowych krajowych,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Kunów w kwocie 5.353.171,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 416.829,00 zł.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 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 zmieniającej budżet Miasta i Gminy Kunów na 2023 rok.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 r. dług Miasta i Gminy Kunów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 17.616.829,00 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.

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy na koniec 2023 roku wyniesie 22.970.000,00 zł (dług zwiększy się o kwotę 5.353.171,00 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 58,40%. 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 poz 1964), 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 przychodów 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 Kunów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2037 wskaźniki zadłużenia spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Miasto i Gmina Kunów nie posiada zobowiązań wymagalnych. Jak wynika z WPF opiniowany kredyt planowany jest do spłaty w latach 2025-2037 z prognozowanej nadwyżki budżetu.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Kunów kredytu w kwocie 5.770.000,00 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.

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 2037) 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 Miasta i Gminy Kunów, 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 Miasta i Gminy Kunów 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 Kunów, 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 Miasta i Gminy Kunów, 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 Miasto i Gminę Kunów 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 Kunów 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