



Uchwała Nr 29/2024
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 20 marca 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Włoszczowa.

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

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

Po rozpoznaniu w dniu 20 marca 2024 r. wniosku Burmistrza Gminy Włoszczowa o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 11.588.534,00 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 (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Włoszczowa kredytu długoterminowego w kwocie 11.588.534,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2024.

Uzasadnienie

W dniu 7 marca 2024 roku dostarczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Gminy Włoszczowa z dnia 7.03.2024 r., Znak wniosku FN.3054.10.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Włoszczowa kredytu długoterminowego w kwocie 11.588.534,00 zł celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu w 2024 roku.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Gminy Włoszczowa:

1. Uchwała Nr LIX/395/23 Rady Miejskiej we Włoszczowie z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Włoszczowa na 2024 rok ze zmianami, w tym w szczególności ze zmianą wynikającą z uchwały Nr LX/400/24 z dnia 28 lutego 2024 roku.

W powyższych uchwałach określone zostały między innymi:

- limit zobowiązań z tytułu kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 11.588.534,00 zł,
- planowane przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 15.000.000,00 zł,
- rozchody budżetowe w kwocie 3.770.900,00 zł przeznaczone na wcześniejszą spłatę istniejącego długu j.s.t. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek a także emisji obligacji.

Na podstawie powyższych ustaleń Skład Orzekający stwierdził, że opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 11.588.534,00 zł mieści się w kwocie przychodów z tytułu kredytów i pożyczek zaplanowanych w uchwale budżetowej wraz ze zmianami Gminy

Włoszczowa oraz w limitach zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych celem sfinansowania planowanego deficytu w 2024 roku.

2. Uchwała Nr LIX/394/23 z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Włoszczowa na lata 2024-2037 ze zmianami w tym w szczególności uchwała Nr LX/399/24 z 28.02.2024 roku.

W uchwałach tych określone zostały między innymi w roku 2024 przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz rozchody budżetowe przeznaczone na wcześniejszą spłatę istniejącego długu, spłatę otrzymanych kredytów i pożyczek oraz wykup innych papierów wartościowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Włoszczowa.

3. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
4. Zestawienie zobowiązań z tytułu papierów wartościowych/obligacji komunalnych.
5. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.
6. Wykaz zobowiązań finansowych zaliczanych do kategorii kredytów i pożyczek.

W przypadku zaciągnięcia planowanych zobowiązań (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Włoszczowa na koniec 2024 roku wyniesie 43.089.220,00 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 48,31%. 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 Włoszczowa potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024-2037 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 Włoszczowa nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. wynika, że Gmina Włoszczowa nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani zobowiązań wymagalnych.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytu długoterminowego określone zostały w art. 89 ust 1 pkt 2, art. 212 ust. 1 pkt 4-6, art. 229, art. 226 ust. 1 pkt 5 i

pkt 6a oraz 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 (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.).

Ponadto Skład Orzekający zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę kredytu mogą nastąpić trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany w sytuacji finansowej Gminy Włoszczowa, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Włoszczowa stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących dochodów i wydatków bieżących budżetu Gminy Włoszczowa,
- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa. Ocena zdolności do spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach należy wyłącznie do instytucji udzielającej kredytu Gminie Włoszczowa.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Gminy Włoszczowa 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

