



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
W KIELCACH

Kielce, dnia 29 października 2021 r.

Znak: SO IV.410.123.2021

Robert Szechnicki
02 LIS. 2021

URZĄD MIASTA I GMINY
W DALESZYCACH
Przyjęto dnia

2021 -11- 02

Nr. 4349
Podpis

Pan
Dariusz Meresiński
Burmistrz Miasta i Gminy
Daleszyce

W załączeniu pisma przekazuję uchwałą Nr 123/2021 IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 27 października 2021 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Daleszyce.

ZASTĘPCA PREZESA
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Kielcach

mgr Zbigniew Rękas

**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
W KIELCACH**

Uchwała Nr 123/2021

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 27 października 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Daleszyce

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ireneusz Piasecki

Członkowie: Iwona Kudła

Ewa Midura

po rozpoznaniu w dniu 27 października 2021 r. wniosku Zastępcy Burmistrza złożonego z upoważnienia Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 8.700.000,04 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 2019 r. poz. 2137) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.) uchwała, co następuje:

Opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 8.700.000,04 zł

Uzasadnienie

W dniu 14 października 2021 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Zastępcy Burmistrza złożony z upoważnienia Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce znak: PFN.3051.1.2021 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 8.700.000,04 zł.

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

1. Uchwała Rady Miejskiej w Daleszycach Nr XXXVIII/326/2021 z dnia 26 stycznia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daleszyce na 2021 rok z późniejszymi zmianami.
2. Uchwała Rady Miejskiej w Daleszycach Nr XXXVIII/325/2021 z dnia 26 stycznia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daleszyce na lata 2021-2032 z późniejszymi zmianami.

1. W uchwale Nr XXXVIII/326/2021 z dnia 26 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daleszyce na 2021 rok zmienionej uchwałą Nr XLIX/410/2021 z dnia 30 września 2021 r. określone zostały:

- planowane na 2021 rok przychody z kredytów długoterminowych w łącznej kwocie 8.700.000,04 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.000.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wykup obligacji komunalnych w kwocie 6.700.000,04 zł, pożyczek w kwocie 314.157,64 zł, a także przychody pochodzące 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 w kwocie 700.000 zł oraz z wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikającej z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1.307.978,09 zł.

- rozchody budżetowe w łącznej kwocie 6.757.960,04 zł przeznaczone na spłatę kredytów długoterminowych krajowych, w tym kwota 2.900.000,04 zł oraz spłatę pożyczek w kwocie

3.857.960 zł sfinansowane będą z planowanych do zaciągnięcia kredytów długoterminowych w kwocie 6.700.000,04 zł oraz wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikającej z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 57.960 zł.

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.000.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 6.700.000,04 zł. Określony został również limit na sfinansowanie przejściowego deficytu w kwocie 6.500.000 zł.

2. Uchwała Rady Miejskiej w Daleszycach Nr XLIX/409/2021 z dnia 30 września 2021 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daleszyce na lata 2021-2035.

W uchwale tej m.in. określone zostały planowane na 2021 rok przychody z kredytów (uwzględniające przedmiotowy 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 Rady Miejskiej w Daleszycach Nr XLIX/410/2021.

Uchwała Nr XLIX/409/2021 z dnia 30 września 2021 r potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu Miasta i Gminy Daleszyce to jest w latach 2021 – 2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę przedmiotowego kredytu) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Uchwała Nr XLIX/409/2021 potwierdza ponadto, że Miasto i Gmina Daleszyce nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

Opiniowany kredyt w przypadku zaciągnięcia zwiększy kwotę długu do 37.584.544,02 zł, która na koniec 2020 roku wynosiła 35.328.346,38 zł.

We wniosku Zastępcy Burmistrza złożonego z upoważnienia Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce dotyczącego wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 8.700.000,04 zł określono m.in. kwotę kredytu zaciąganego przez Miasto i Gminę Daleszyce, która odpowiada kwocie opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin uruchomienia przedmiotowego kredytu oraz termin jego spłaty – grudzień 2035 r., oraz źródło spłaty kredytu, którym są dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Daleszyce kredytu w kwocie 8.700.000,04 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem przez Miasto i Gminę Daleszyce tego rodzaju zobowiązania celem spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz sfinansowania planowanego deficytu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2, 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 (Dz. U z 2021 r. poz. 1372.).

Wobec spełnienia przez Miasto i Gminę Daleszyce wszystkich wymogów prawnych wynikających w w/w przepisów zasadne jest pozytywne zaopiniowanie możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Daleszyce kredytu długoterminowego w kwocie 8.700.000,04 zł przeznaczonego na cele określone we wniosku.

Jednocześnie Skład Orzekający zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę kredytu 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 Miasta i Gminy Daleszyce 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 Miasta Gminy Daleszyce.

- 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 banku udzielającego kredytu Miastu i Gminie Daleszyce.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy 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

Ireneusz Piasecki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Kielcach
mgr Ireneusz Piasecki