

Uchwała nr 157/2022

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 20 grudnia 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipnik zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Iwona Kudła
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 20 grudnia 2022 r. wniosku Wójta Gminy Lipnik o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 1.250.000,00 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 (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 1.250.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Lipnik pożyczki długoterminowej

Uzasadnienie

W dniu 2 grudnia 2022 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Lipnik znak: FN.I.3022.1.2022 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipnik pożyczki w kwocie 1.250.000,00 zł tj.;

-w 2022 roku Gmina Lipnik planuje zaciągnąć pożyczkę w kwocie 50.000,00 zł i przeznaczyć na cel określony w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych,

-w 2023 roku Gmina Lipnik planuje zaciągnąć pożyczkę w kwocie 1.200.000,00 zł i przeznaczyć na cel określony w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy Lipnik:

1. Uchwała Nr XLI/305/2022 z dnia 2 sierpnia 2022 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Lipnik na 2022 rok wraz z Uchwałą nr XLIV/323/2022 z dnia 26 października 2022 w sprawie zmian w budżecie Gminy Lipnik na 2022 rok ,
2. Uchwała Nr XLI/303/2022 z dnia 2 sierpnia 2022 roku zmieniająca uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipnik na lata 2022-2030 wraz z Uchwałą Nr XLIV/322/2022 z dnia 26 października 2022 roku zmieniająca uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipnik na lata 2022-2035 oraz Uchwałą Nr XLV/328/2022 z dnia 28 listopada 2022 roku zmieniająca uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipnik na lata 2022-2035,
3. Uchwała Nr XLI/304/2022 z dnia 2 sierpnia 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Kielcach.

1. W uchwałach wskazanych w pkt. 1 określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody z pożyczki w kwocie 50.000,00 zł. Przychody te zostały zaplanowane w celu sfinansowania planowanego na 2022 rok deficytu.

- rozchody budżetowe w łącznej kwocie 600.893,00 zł sfinansowane z wolnych środków w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 w/w ustawy o finansach publicznych.

- limity zobowiązań z tytułu pożyczki zaciąganej w celu: sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie – 50.000,00 zł

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody z pożyczki (odpowiadające opiniowanej pożyczce planowanej na 2022 rok) oraz rozchody przeznaczone na spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek długoterminowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w uchwale budżetowej Gminy Lipnik na 2022 rok,

-planowane na 2023 rok przychody z tytułu „kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych” w kwocie 1.200.000,00 zł (odpowiadające kwocie opiniowanej pożyczki planowanej na rok 2023). Przychody z tytułu „kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych” zaplanowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w 2023 roku przeznaczone zostaną na pokrycie przewidywanego deficytu budżetu. Rozchody budżetu w łącznej kwocie 600.893,00 zł sfinansowane będą z wolnych środków o których mowa art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Planowana pożyczka odpowiada kwotom zaplanowanym w roku budżetowym oraz prognozowanych w kolejnym roku wielkościach przychodów z tego tytułu zgodnie z obowiązującą uchwałą w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, co jest zgodne z przeznaczeniem pożyczki wskazanym we wniosku o wydanie opinii.

W uchwale WPF (z uwzględnieniem jej zmian) wykazano, że na koniec 2021 rok dług Gminy Lipnik wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 4.782.797,00 zł co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku. Prawidłowa jest relacja kwoty długu na koniec 2021 roku w stosunku do wykonanych dochodów wynikająca z art. 80 ust. 1 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na 2021 rok (Dz.U. z 2020 roku poz.2400).

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania w 2022 roku (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań Gminy Lipnik na koniec 2022 roku dług ten wyniesie 4.231.904,00 zł (dług zmniejszy się o kwotę 550.893,00 zł. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego). W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania w 2023 roku (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań Gminy Lipnik na koniec 2023 roku dług ten wyniesie 4.831.011,00 zł (dług zwiększy się o kwotę 599.107,00 zł. w stosunku do 2022 roku).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lipnik potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022 – 2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanej pożyczki) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Gmina Lipnik nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji ani nie posiada zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota pożyczki zaciąganej przez Gminę Lipnik (tj. w roku 2022 kwota 50.000,00 a w roku 2023 kwota 1.200.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki w roku 2022 oraz w roku 2023, cel zaciąganej pożyczki, termin jej spłaty w latach 2024 - 2035, oraz źródło spłaty wraz z należnymi odsetkami, którym będą dochody własne Gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania jak i planowana realizacja tego zobowiązania odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu w 2022 oraz w 2023 roku. Wymogi te określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2, 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 2022 r. poz. 559 ze zm.).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie przedmiotowego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych (w kategorii kredyty i pożyczki) 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 postanowiono jak w sentencji.

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2035) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym realizację 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 Lipnik, 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 kwoty rat kapitałowo odsetkowych) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Lipnik 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 Lipnik, 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 (z uwzględnieniem jej zmian). 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 2020 r. poz. 2396 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 Lipnik, która w konsekwencji zagrozi realizacji zadań publicznych jak również terminowej realizacji 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 Lipnik w latach następnych.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Lipnik przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Monika Dębowska-Sołtyk