

Uchwała Nr 54/2022

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 17 sierpnia 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Strawczyn

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Damian Grzelka

Ewa Midura

po rozpoznaniu w dniu 17 sierpnia 2022 r. wniosku Wójta Gminy Strawczyn o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 7.209.490,00 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) 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 przez Gminę Strawczyn kredytu długoterminowego w kwocie 7.209.490,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 2 sierpnia 2022 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Strawczyn z dnia 2 sierpnia 2022 r. Znak: FN.303.53.2022 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Strawczyn kredytu długoterminowego w kwocie 7.209.490,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały:

1. Uchwała Nr XLII/367/2022 z dnia 31 stycznia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Strawczyn na 2022 rok z późniejszymi zmianami.

W w/w uchwale z uwzględnieniem zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2022 rok przychody m.in. z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w łącznej kwocie 8.231.216,00 zł, w tym pożyczka w kwocie 1.021.726,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz kredyt w kwocie 7.209.490,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.464.999,64 zł a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.744.490,36 zł,

- rozchody budżetowe przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 1.744.490,36 zł, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w celu: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Strawczyn w kwocie 6.486.725,64 zł, w tym kredyty w kwocie 5.464.999,64 zł i pożyczki w kwocie 1.021.726,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.744.490,36 zł, w tym kredyty w kwocie 1.744.490,36 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 7.209.490,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.464.999,64 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.744.490,36 zł odpowiada w/w kwotom.

2. Uchwała Nr XLIX/412/2022 z dnia 29 lipca 2022 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Strawczyn na lata 2022-2033.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2022 rok przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Strawczyn.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej wykazano, że na koniec 2021 r. dług Gminy Strawczyn wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 17.009.000,00 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 r. 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 ze zm.).

W przypadku zaciągnięcia w 2022 r. planowanych kredytów i pożyczek (w tym kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Strawczyn na koniec 2022 roku wyniesie 23.495.725,64 zł (zwiększy się o kwotę 6.486.725,64 zł w stosunku do roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Strawczyn potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022 – 2033 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Gmina Strawczyn nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Nr XLIX/413/2022 z dnia 29 lipca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Uchwała określa wartość kredytu zaciąganego przez Gminę Strawczyn (7.209.490,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2033) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z subwencji ogólnej osiągnięte w latach 2023-2033. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Strawczyn kredytu w kwocie 7.209.490,00 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 pkt 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 2022 r. poz. 559 ze zm.).

Wobec spełniania przez Gminę Strawczyn wszystkich 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 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 Strawczyn, 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 rat kredytu wraz z odsetkami) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Strawczyn 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 Strawczyn, 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 2020 r. poz. 2396 z późn. zm.).

Zastrzec jednak 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 Strawczyn, 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 Strawczyn 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 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Strawczyn 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