

Uchwała Nr 67/2022  
VIII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach  
z dnia 11 sierpnia 2022 r.  
w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Górno zobowiązania zaliczanego  
do tytułów dłużnych

VIII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Ewa Midura  
Członkowie: Ireneusz Piasecki  
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 11 sierpnia 2022 r. wniosku Wójta Gminy Górno o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 11.346.140,00 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.) uchwala, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 11.346.140,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Górno kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

W dniu 4 sierpnia 2022 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Górno z dnia 3 sierpnia 2022 r. znak: SKG.3022.1.2022.MJ dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Górno kredytu długoterminowego w kwocie 11.346.140,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy w Górnio:

1. Uchwała Nr XL/389/2022 z dnia 25 stycznia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Górno na 2022 rok z późniejszymi zmianami.
2. Uchwała Nr XL/388/2022 z dnia 25 stycznia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2022-2044 z późniejszymi zmianami.
3. Uchwała Nr XLII/407/2022 z dnia 29 marca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 ( z uwzględnieniem jej zmian – w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr XLI/398/2022 z dnia 18 lutego 2022 r.) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody w łącznej kwocie 22.727.290,10 zł, w tym przychody z kredytów długoterminowych w kwocie 11.346.140,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.389.956,31 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 2.956.183,69 zł.

- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 2.956.183,69 zł przeznaczone na spłatę pożyczek i kredytów długoterminowych krajowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Górno w kwocie 8.389.956,31 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 2.956.183,69 zł.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 ( z uwzględnieniem jej zmian – w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr XLVI/461/2022 z dnia 26 lipca 2022 r.) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 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 budżetowej Gminy Górnó na 2022 rok.

Skład Orzekający ustalił, że począwszy od 2023 roku uchwałą WPF Nr XLVI/461/2022 z dnia 26 lipca 2022 r. zwiększone zostały w latach 2023-2044 wydatki na obsługę długu na łączną kwotę 15.560.000 zł. Ponadto w uchwale WPF (z uwzględnieniem jej zmian) wykazano, że na koniec 2021 r. dług Gminy Górnó wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 39.743.078,61 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).

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Górnó na koniec 2022 roku wyniesie 48.133.034,92 zł (dług zwiększy się o kwotę 8.389.956,31 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Górnó potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022 – 2044 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 Górnó nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Górnó (11.346.140,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2044) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Górnó kredytu w kwocie 11.346.140,00 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, 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 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 2044) 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 Górno, 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 Gminy Górno 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 Górno, 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 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 Górno, 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 (którego oprocentowanie oparte zostało na zmiennej stawce WIBOR) nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Górno 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 Górno 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  
Członek Kolegium  
*Ewa Midura*