

Uchwała nr 54/2023

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 24 kwietnia 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości zaciągnięcia przez Gminę Waśniów pożyczki na wyprzedzające finansowanie.

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

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

po rozpoznaniu w dniu 24 kwietnia 2023 r. wniosku Wójta Gminy Waśniów o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 3.089.000,00 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 (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 zobowiązania o wartości nominalnej 3.089.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Waśniów pożyczki na wyprzedzające finansowanie.

Uzasadnienie

W dniu 3 kwietnia 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Waśniów z dnia 3 kwietnia 2023 r. znak: FN.3021.28.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Waśniów pożyczki na wyprzedzające finansowanie kwocie 3.089.000,00 zł.

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

1. Uchwała Rady Gminy w Waśniowie Nr XLIX/342/2023 z dnia 27 marca 2023 roku w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie Gminy Waśniów na 2023 rok.
2. Uchwała Rady Gminy w Waśniowie Nr XLIX/341/2023 z dnia 27 marca 2023 roku w sprawie wprowadzenia zmian w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Waśniów na lata 2023-2027.
3. Uchwała Rady Gminy w Waśniowie Nr XLIX/343/2023 z dnia 27 marca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 21.803.021,24 zł, w tym przychody z pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 3.089.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.089.000,00 zł.

- limity zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Waśniów w kwocie 3.089.000,00 zł.

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

- planowane na 2023 rok przychody z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 r. dług Gminy Waśniów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 1.867.002,09 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r. Prawidłowa jest relacja kwoty długu na koniec 2022 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 2022 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 Gmina na koniec 2023 roku wyniesie 8.390.668,00 zł (dług zwiększy się o kwotę 6.523.665,91 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Waśniów na lata 2023-2027, potwierdza że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023-2024 wskaźniki zadłużenia spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota pożyczki zaciąganej przez Gminę Waśniów (3.089.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tej pożyczki, termin całkowitej jej spłaty (rok 2024) oraz źródło spłaty, którym będą środki z płatności Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Waśniów pożyczki w kwocie 3.089.000,00 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych 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 2023 r. poz. 40).

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 2024) 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 Waśniów, 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 Waśniów 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 Waśniów, 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 Waśniów, 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 Waśniów 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 Waśniów 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
Iwona Kudła