

Uchwała nr 90/2023

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 27 listopada 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Kluczewsko

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ireneusz Piasecki

Członkowie: Monika Różycka
Wojciech Czerw

po rozpoznaniu w dniu 27 listopada 2023 r. wniosku Wójta Gminy Kluczewsko o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.500.000,00 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 (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Kluczewsko kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 14 listopada 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Kluczewsko Nr FN.3022.1.2023 z dnia 14 listopada 2023 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kluczewsko kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.734.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 766.000,00 zł.

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

1. Uchwała Nr XXX/58/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kluczewsko na 2023 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały Nr XXXI/1/2023 z dnia 4 stycznia 2023 r. oraz uchwały Nr XXXIX/66/2023 z dnia 23 listopada 2023 r.

W powyższych uchwałach m. in. określone zostały:

- planowane na 2023 rok przychody z tytułu:

- kredytu długoterminowego w kwocie 4.300.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.534.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 766.000,00 zł,

- planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 766.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.534.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 766.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 3.500.000,00 zł zaciągany na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań mieści się w ww. kwotach.

2. Uchwała Nr XXXIX/67/2023 z dnia 23 listopada 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kluczewsko na lata 2023-2030

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Kluczewsko, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 3.500.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej. W przypadku zaciągnięcia planowanych zobowiązań (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Kluczewsko na koniec 2023 roku wyniesie 6.702.000,00 zł (zwiększy się o kwotę 3.534.000,00 zł w stosunku do wykazanego w sprawozdaniu za 2022 rok), natomiast wskaźnik prognozowanej łącznej kwoty długu w stosunku do planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego wyniesie 27,87%. Można zatem założyć, że w zakresie kwoty długu spełniona zostanie dyspozycja wynikająca z art. 7 ust. 2 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kluczewsko potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023–2030 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec III kwartału 2023 r. wynika, że Gmina Kluczewsko nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale Nr XXXIX/67/2023.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Kluczewsko kredytu w kwocie 3.500.000,00 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 (Dz. U. z 2023 r. poz.40 ze zm.).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z ww. 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 2030) 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 Kluczewsko, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kluczewsko 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 Kluczewsko, 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 ze zm.) 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 2023 r. poz. 652).

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm.). Ocena zdolności do spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu Gminie Kluczewsko.

Pouczenie

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