

Uchwała nr 21/2023

IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 22 września 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Łączna.

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka

Członkowie: Ireneusz Piasecki

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 22 września 2023 r. wniosku Wójta Gminy Łączna o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000,00 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 Łączna kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 30 sierpnia 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Łączna dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łączna kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

1. Uchwała Nr XLV/270/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łączna na 2023 rok ze zmianami.

W powyższej uchwale m.in. określone zostały:

- planowane na 2023 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.670.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.330.000,00 zł,

- planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 1.330.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych krajowych,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.670.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.330.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 2.500.000,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu mieści się w ww. kwotach.

2. Uchwała Nr LIII/316/2023 z dnia 29 sierpnia 2023 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łączna na lata 2023-2032.

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Łączna, a zatem przedmiotowy kredyt

długoterminowy w wysokości 2.500.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2032 wynosi 1.630.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług Gminy Łączna wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosi 5.500.000,00 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem RB-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg. stanu na koniec IV kwartału 2022 r.

W przypadku zaciągnięcia planowanych zobowiązań (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Łączna na koniec 2023 roku wyniesie 9.170.000,00 zł, a 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 47,56%. 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.

Uchwała Nr LIII/316/2023 potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu Gminy Łączna to jest w latach 2023–2032 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 Łączna nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Nr LIII/314/2023 z dnia 29 sierpnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Uchwała ta określa kwotę kredytu zaciąganego przez Gminę Łączna (2.500.000,00 zł), cel zaciągnięcia tego kredytu (sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy), termin całkowitej jego spłaty (rok 2032) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne osiągnięte w latach 2023-2032. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny In blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Łączna kredytu w kwocie 2.500.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu. 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 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 2032) 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 Łączna, 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 Łączna 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 Łączna, 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 instytucji udzielającej kredytu Gminie Łączna.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Łączna 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 Różycka
Członek Kolegium