

Uchwała nr 80/2023

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 27 września 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Lipnik

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Iwona Kudła

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 27 września 2023 r. wniosku Wójta Gminy Lipnik o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.200.000,00 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 ze zm.) 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 Lipnik kredytu długoterminowego w kwocie 2.200.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 22 września 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Lipnik z dnia 21 września 2023 r. Znak F.n.I.3051.1.2023 o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipnik kredytu długoterminowego w kwocie 2.200.000,00 zł.

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

1. Nr XLVI/342/2022 z dnia 28 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lipnik na 2023 rok ze zmianami,
2. Nr XLVI/341/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipnik na lata 2023-2035 ze zmianami,
3. Nr LIII/397/2023 z dnia 19 września 2023 r w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (wraz ze zmianami) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 8.223.585,28 zł. Przychody z tytułu zaciąganych zobowiązań zwrotnych zaplanowano w kwocie 3.450.000,00 zł, w tym pożyczka długoterminowa w wysokości 1.250.000,00 zł oraz kredyt długoterminowy w wysokości 2.200.000,00 zł przeznaczony na

sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.599.107,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 600.893,00 zł,

- planowane na 2023 rok rozchody w kwocie 600.893,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.849.107,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 600.893,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 2.200.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.599.107,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 600.893,00 zł odpowiada ww. kwotom

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 określone zostały m. in. planowane na 2023 rok przychody (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody budżetu, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w ww. uchwale budżetowej Gminy Lipnik na 2023 rok.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2035 wynosi 4.258.337,00 zł. W uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług Gminy Lipnik wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 4.181.904,00 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 kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Lipnik na koniec 2023 roku wyniesie 7.031.011,00 zł (zwiększy się o kwotę 2.849.107,00 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 36,21%. 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 Lipnik potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy

o finansach publicznych. Uchwała potwierdza ponadto, że Gmina Lipnik nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Lipnik (2.200.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2032) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne budżetu gminy Lipnik. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Lipnik kredytu w kwocie 2.200.000,00 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 ww. 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 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 Lipnik, 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 Lipnik 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 Lipnik, 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). Zastrzec należy, iż wobec dynamicznie zachodzących w ostatnich latach - zarówno w Polsce jak i na świecie -zjawisk makroekonomicznychnie można wykluczyć tego, że nastąpi taka zmiana sytuacji finansowej Gminy Lipnik, która w konsekwencji zagrazi 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 Lipnik w latach następnych

- 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 ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy w Lipniku 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 Dębowska-Sołtyk

Członek Kolegium