

Uchwała nr 89/2024
IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 23 września 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Tuczępy.

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka
Członkowie: Wojciech Czerw
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 23 września 2024 r. wniosku Wójta Gminy Tuczępy o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 5.250.578,88 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 Tuczępy pożyczki długoterminowej w kwocie 5.250.578,88 zł.

Uzasadnienie

W dniu 30 sierpnia 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Tuczępy znak: Fn.I.3051.1.2024 z dnia 29 sierpnia 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tuczępy pożyczki długoterminowej w kwocie 5.250.578,88 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.250.578,88 zł.

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

1. Uchwała nr LXXXIII/511/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Tuczępy na 2024 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwał nr IV/26/2024 z dnia 28.06.2024 r. oraz nr VII/47/2024 z dnia 28.08.2024 r..

W powyższej uchwale m. in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu pożyczki długoterminowej w kwocie 5.250.578,88 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.250.578,88 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 350.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane będą z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych,
- limity dla zaciąganych zobowiązań: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.250.578,88 zł oraz na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł.

Zatem opiniowana pożyczka długoterminowa w kwocie 5.250.578,88 zł zaciągana celem sfinansowania planowanego deficytu odpowiada ww. kwocie.

2. Uchwała nr LXXXIII/510/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tuczępy na lata 2024-2037 ze zmianami.

W uchwale tej m.in. określone zostały przychody z tytułu pożyczek oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Tuczępy, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 5.250.578,88 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Wydatki na obsługę długu zostały ustalone w latach 2024-2037 na łączną kwotę 1.255.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Tuczępy wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 845.000,00 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Tuczępy na koniec 2024 roku wyniesie 5.745.578,88 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 34,91%. 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 2024 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 Tuczępy potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2037 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec II kwartału 2024 r. wynika, że Gmina Tuczępy nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr LXXXIII/510/2023 ze zmianami.

3. Uchwała nr VII/48/24 z dnia 28 sierpnia 2024r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej pożyczki (5.250.578,88 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jego spłaty (rok 2037) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Tuczępy pożyczki w kwocie 5.250.578,88 zł, jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek 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 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 2024 r. poz. 609 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 Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

– w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Gminy Tuczępy, 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 spłatę przedmiotowej pożyczki) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Tuczępy 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 Tuczępy, 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 2024 r. poz. 454 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).

- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty pożyczki w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.
- niniejsza opinia nie stanowi oceny do spłaty pożyczki w rozumieniu art. 70 w związku z art. 5 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego pożyczki.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Tuczepy 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