

Uchwała Nr 66/2024
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 25 września 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji przez Gminę Ruda Maleniecka.

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas
Członkowie: Agnieszka Zarębska
 Iwona Kudła

Po rozpoznaniu w dniu 25 września 2024 r. wniosku Wójta Gminy Ruda Maleniecka o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie inwestycji w kwocie 3.000.000,00 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 Ruda Maleniecka pożyczki w kwocie 3.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej dotyczącego inwestycji pod nazwą „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Koliszowy ETAP 1”.

U z a s a d n i e

W dniu 23 września 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął Wniosek Wójta Gminy Ruda Maleniecka Znak: Fn.3051.4.2024 z dnia 23.09.2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ruda Maleniecka pożyczki w kwocie 3.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Koliszowy ETAP 1”.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy Ruda Maleniecka:
1. Uchwała Nr LIV/364/2023 z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalanie budżetu Gminy Ruda Maleniecka na 2024 rok ze zmianami w szczególności wynikającymi z uchwały Nr V/32/2024 z dnia 10 września 2024 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2024 rok.

W powyższej uchwale z uwzględnieniem jej zmian określone zostały między innymi:

- a) planowane na 2024 rok przychody m.in. z tytułu:
- kredytu długoterminowego w kwocie 4.541.411,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.414.243,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.127.168,00 zł,

- pożyczki długoterminowej w kwocie 1.029.228,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.029.228,00 zł
- b) planowane na 2024 rok rozchody w wysokości 1.127.168,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- c) limity dla zaciąganych zobowiązań:
- na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.414.243,00 zł,
 - na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.127.168,00 zł,
 - sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000,00 zł,
 - wyprzedzające finansowanie w wysokości 3.000.000,00 zł.

Zatem opiniowana pożyczka została zaplanowana w przychodach budżetu w wysokości 1.029.228,00 zł, natomiast w pozostałej części tj. w kwocie 1.970.772,00 zł ma charakter krótkoterminowy.

Kwota opiniowanej pożyczki objęta przedmiotowym wnioskiem odpowiada limitowi określonemu w w/w uchwałach, co wypełnia dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 4 w związku z pkt 1 i 2 ustawy o finansach publicznych.

2. Uchwała Nr IV/26/2024 z dnia 12 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW na lata 2024-2020 w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Gminę Ruda Maleniecka pożyczki (3.000.000, 00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki. Ponadto z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego Region Świętokrzyski w Kielcach na wyprzedzające finansowanie dotyczące zadania inwestycyjnego pod nazwą „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Koliszowy ETAP 1”, a źródłem spłaty pożyczki będą środki z płatności w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Całkowita spłata w/w pożyczki nastąpi w 2025 roku.

3. Uchwała Nr LIV/363/2023 z dnia 18 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ruda Maleniecka na lata 2024-2035 ze zmianami.

W uchwale tej między innymi zostały określone przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Ruda Maleniecka, a zatem przedmiotowa pożyczka w zakresie kwoty 1.029.228,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ruda Maleniecka potwierdza, że w latach objętych prognozą (2024-2035) wskaźniki zadłużenia spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała potwierdza ponadto, że Gmina Ruda Maleniecka nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

Z przedmiotowej uchwały wynika ponadto, że dług Gminy Ruda Maleniecka na koniec 2024 roku wyniesie 11.861.311,00 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 90,58%. 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 raczej 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.

W tym miejscu Skład Orzekający pragnie podkreślić, że ze względu na aktualną na dzień wydawania niniejszej opinii osiągniętą przez Gminę Ruda Maleniecka wysokość tego wskaźnika zrealizowanie dyspozycji w/w przepisu wymaga ścisłej realizacji zapisów budżetu i wieloletniej prognozy finansowej

Skład Orzekający zastrzega również, że:

- niniejsza opinia została wydana w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Ruda Maleniecka. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności sytuacja ta może ulec zmianie,

- ocena wpływu planowanego zobowiązania na realizację zadań publicznych zgodnie z art. 9 ust. 1 a w/w ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U z 2018 r. poz. 2500 ze zm.) 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 w/w kryteria prawne oraz sprawozdania za ostatni okres sprawozdawczy (II kwartał 2024 r.) sporządzone na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 stycznia 2022 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 454) oraz rozporządzenie 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 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.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

Pouczenie

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

Zbigniew Rękas