

Uchwała nr 38/2024
III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 25 marca 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Kije.

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Iwona Kudła

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 25 marca 2024 r. wniosku Wójta Gminy Kije o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.000.000,00 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 Kije kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000,00 zł.

U z a s a d n i e

W dniu 18 marca 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Kije z dnia 11 marca 2024 r. znak: FN.3022.1.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kije kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.000.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr LVII/443/23 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kije na 2024 rok ze zmianami.

W ww. uchwale z uwzględnieniem zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 775.536,00 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów, które w całości sfinansowane będą z wolnych środków,
- limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kije w kwocie 1.000.000,00 zł.

2. Uchwała nr LVII/442/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2024-2035 z późniejszymi zmianami.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2024 rok przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Kije.

Wydatki na obsługę długu zostały ustalone w latach 2024–2035 na łączną kwotę 2.056.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Kije wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 5.073.333,17 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 Kije na koniec 2024 roku wyniesie 5.297.797,17 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 27,46%.

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 Kije potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2035 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 Kije nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr LIX/449/24 z dnia 29 lutego 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2024 roku.

Uchwała określa wartość kredytu zaciąganego przez Gminę Kije (1.000.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty do 2031) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne gminy, tj. z podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego oraz wpływy z tytułu udziałów gminy we wpływach z podatku od osób fizycznych i od osób prawnych, uchwalone w okresie spłaty kredytu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Kije kredytu w kwocie 1.000.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom

prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów 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, art. 7 ww. ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, 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 2031) 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 Kije, 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 Kije 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 Kije, 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) 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 kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.
- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

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

Agnieszka Zarębska