

Uchwała nr 63/2024

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 23 maja 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego oraz pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Pawłów

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Iwona Kudła

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 23 maja 2024 r. wniosku Wójta Gminy Pawłów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu i pożyczki w łącznej kwocie 9.396.124,58 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 Pawłów kredytu długoterminowego w kwocie 8.708.801,58 zł oraz pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 687.323,00 zł.

U z a s a d n i e

W dniu 10 maja 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Pawłów z dnia 9 maja 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pawłów kredytu i pożyczki w łącznej kwocie 9.396.124,58 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.000.000,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.708.801,58 zł, na wyprzedzające finansowanie w kwocie 687.323,00 zł.

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

1. nr LV/556/23 z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pawłów na 2024 rok ze zmianami w szczególności wynikającymi z uchwały nr LIX/602/24 z dnia 24 kwietnia 2024 r.,
2. nr LV/555/23 z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pawłów na lata 2024-2036 ze zmianami,
3. nr LIX/604/24 z dnia 24 kwietnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.
4. nr LIX/605/24 z dnia 24 kwietnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

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

- planowane na 2024 rok przychody w łącznej kwocie 12.112.642,85 zł. Przychody z tytułu zaciąganych zobowiązań zaplanowano w kwocie 9.396.124,58 zł, w tym pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 687.323,00 zł oraz kredyt długoterminowy zaciągany na rynku krajowym w wysokości 8.708.801,58 zł przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.708.801,58 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w kwocie 3.708.801,58 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 5.000.000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.708.801,58 zł oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 687.323,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 8.708.801,58 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.708.801,58 zł a także pożyczka na wyprzedzające finansowanie w kwocie 687.323,00 zł odpowiadają ww. kwotom.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 określone zostały m. in. planowane na 2024 rok przychody (uwzględniające opiniowany kredyt oraz pożyczkę na wyprzedzające finansowanie) oraz rozchody budżetu, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w ww. uchwale budżetowej Gminy Pawłów na 2024 rok.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2036 wynosi 23.157.042,70 zł. W uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Pawłów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 42.859.018,06 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 planowanych zobowiązań (kredytu oraz pożyczki będących przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Pawłów na koniec 2024 roku wyniesie 48.546.341,06 zł (zwiększy się o kwotę 5.687.323,00 zł w stosunku do wykazanego w sprawozdaniu za 2023 rok), natomiast wskaźnik prognozowanej łącznej kwoty długu w stosunku do planowanych dochodów ogółem pomniejszych 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 76,76 %. 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 Pawłów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024 – 2036 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanych zobowiązań wraz z odsetkami) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała potwierdza ponadto, że Gmina Pawłów 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 Pawłów (8.708.801,58 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2036) oraz źródło spłaty, którym będą dochody z subwencji ogólnej. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

4. W uchwale wskazanej w pkt 4 określona została m.in. kwota pożyczki zaciąganej przez Gminę Pawłów (687.323,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tej pożyczki tj. wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację zadania "Rozbudowa drogi w miejscowości Tarczek" oraz źródło spłaty, którym będą dochody uzyskane ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020, zgodnie umową o przyznanie pomocy.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Pawłów kredytu długoterminowego w kwocie 8.708.801,58 zł celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań a także pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 687.323,00 zł, jak i spłata tych zobowiązań odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów i pożyczek długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2, 3 i 4 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 i ust. 3 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).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z ww. przepisów jak również w wyniku oceny wpływu planowanych zobowiązań 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 zobowiązania będące przedmiotem niniejszej opinii są zobowiązaniami długoterminowymi (ostatnim rokiem realizacji opiniowanego kredytu będzie rok 2036) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanych zobowiązań (na którą składają się spłaty rat kapitałowych oraz rat odsetkowych) nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Gminy Pawłów, 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 Pawłów stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustalone są na podstawie prognoz finansowych dotyczących m.in. dochodów i wydatków bieżących budżetu Gminy Pawłów, 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) 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 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 kredytu lub pożyczki.

Pouczenie

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