

Uchwała nr 49/2024

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 18 września 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Opatowiec

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw

Członkowie: Monika Różycka

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 18 września 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Opatowiec o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.000.000,00 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 Opatowiec kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2024 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

W dniu 10 września 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Opatowiec (Zn:FB.1.3044.1.2024) z dnia 10 września 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Opatowiec kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.640.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 360.000,00 zł.

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

1. Uchwała Nr LXX/332/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Opatowiec na 2024 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały Nr IV/19/2024 z dnia 14 sierpnia 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Opatowiec na 2024 rok.

W powyższych uchwałach m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody w wysokości 8.099.252,98 zł, w tym: z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000, 00 zł, wolnych środków w kwocie 5.446.448,06 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu 2023 roku w kwocie 522.394,92

zł, oraz przychody pochodzące ze spłat udzielonych pożyczek i kredytów ze środków publicznych w kwocie 130.410,00 zł,

- planowane na 2024 rok rozchody w wysokości 761.150,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- limit zobowiązań z tytułu kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie: 1.640.000,00 zł,
- limit zobowiązań na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie: 360.000,00 zł,
- limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie: 1.000.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 2.000.000,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań mieści się w ww. kwotach.

2. Uchwała Nr IV/20/2024 z dnia 14 sierpnia 2024 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Opatowiec na lata 2024-2041.

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Opatowiec, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 2.000.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2041 wynosi 4.757.574,72 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Opatowiec wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 5.059.254,89 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 budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Opatowiec na koniec 2024 roku wyniesie 6.298.104,89 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 44,44 %. 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 Opatowiec potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2041 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 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 Opatowiec nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale Nr IV/20/2024.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Opatowiec kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania.

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 2024 r. poz. 609 ze zm.).

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2041) 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 Opatowiec, 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 przedmiotowego kredytu) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Opatowiec 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 Opatowiec, 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 kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa. Ocena zdolności do spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach należy wyłącznie do instytucji udzielającej kredytu Gminie Opatowiec.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Opatowiec 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
Wojciech Czerw