

Uchwała nr 95/2024
IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 12 listopada 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Kluczewsko.

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka
Członkowie: Wojciech Czerw
 Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 12 listopada 2024 r. wniosku Wójta Gminy Kluczewsko o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.550.000,00 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 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Kluczewsko kredytu długoterminowego w kwocie 2.550.000,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 30 października 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Kluczewsko Znak: FN.3022.1.2024 z dnia 30 października 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kluczewsko kredytu długoterminowego w kwocie 2.550.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.764.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 786.000,00 zł.

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

1. Uchwała Nr XXXX/69/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kluczewsko na 2024 rok ze zmianami.

W powyższej uchwale z uwzględnieniem jej zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 4.900.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.114.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 786.000,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w wysokości 786.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;

- limity dla zaciąganych zobowiązań: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.114.000,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 786.000,00 zł oraz na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w wysokości 2.550.000,00 zł zaciągany z przeznaczeniem na sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.764.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 786.000,00 zł został zaplanowany w budżecie Gminy Kluczewsko na 2024 rok.

2. Uchwała nr XXXX/68/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kluczewsko na lata 2024-2033 ze 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 Kluczewsko, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 2.550.000,00 zł, uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2033 wynosi 2.195.230,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Kluczewsko wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 5.902.000,00 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 zaplanowanych w przychodach budżetu kredytów (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Kluczewsko na koniec 2024 roku wyniesie 10.016.000,00 zł. Natomiast w wyniku planowanych do zaciągnięcia w 2025 roku nowych zobowiązań zwrotnych w wysokości 160.000,00 zł oraz planowanych spłat, kwota długu na 31.12.2025 r. wyniesie 8.822.000,00 zł.

Z danych zawartych w WPF wynika, że 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 w 2024 r. wyniesie 42,25%, a w 2025 r. 36,29%. 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 i 2025 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 Kluczewsko potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2033 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 III kwartału 2024 roku wynika, że Gmina Kluczewsko nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr XXXX/68/2023 ze zmianami.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Kluczewsko kredytu w kwocie 2.550.000,00 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.

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 Kluczewsko, 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 Kluczewsko 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 Kluczewsko, 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.

- 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 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

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