

Uchwała nr 102/2024
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 11 października 2024 roku

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

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła
Członkowie: Monika Różycka
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 11 października 2024 r. wniosku Wójta Gminy Dwikozy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 2.800.000,00 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 Dwikozy kredytu długoterminowego w kwocie 2.800.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 27 września 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Dwikozy znak: Fn.II.3021.113.2024 z dnia 27 września 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Dwikozy kredytu długoterminowego w kwocie 2.800.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.482.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.318.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr LXIV/371/2024 z dnia 24 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dwikozy na 2024 rok ze zmianami.

W powyższej uchwale m. in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 2.800.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.482.000,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.318.000,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 1.318.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane będą z kredytów, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 2 ustawy o finansach publicznych,

– limity dla zaciąganych zobowiązań: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.482.000,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.318.000,00 zł oraz na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 2.800.000,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała nr LXIV/372/2024 z dnia 24 stycznia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dwikozy na lata 2024-2037 ze zmianami.

W uchwale tej m.in. określone zostały przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Dwikozy, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 2.800.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Wydatki na obsługę długu zostały ustalone w latach 2024-2037 na łączną kwotę 13.075.518,84 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Dwikozy wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 23.634.215,72 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 Dwikozy na koniec 2024 roku wyniesie 25.116.215,72 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 70,06%. 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 Dwikozy potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2037 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 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 Dwikozy nie posiada zobowiązań finansowych

z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr LXIV/371/2024 ze zmianami.

3. Uchwała nr VI/31/2024 z dnia 30 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganego kredytu (2.800.000,00zł), która odpowiada kwocie opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jego spłaty (rok 2037) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Dwikozy kredytu w kwocie 2.800.000,00 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. 1465 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 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 Dwikozy, 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 Dwikozy 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 Dwikozy, 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 do spłaty kredytu 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 z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Dwikozy 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

Iwona Kudła