

Uchwała 94/2024

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 27 sierpnia 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Pierzchnica

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła
Członkowie: Damian Grzelka
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 27 sierpnia 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Pierzchnica o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.050.000,00 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 Pierzchnica kredytu długoterminowego w kwocie 1.050.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 16 sierpnia 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Pierzchnica z dnia 16 sierpnia 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pierzchnica kredytu długoterminowego w kwocie 1.050.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 150.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 900.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miejskiej w Pierzchnicy:

1. Uchwała nr LIV/69/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pierzchnica 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 1.050.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 150.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 900.000,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 900.000,00 zł przeznaczone na spłatę pożyczek i kredytów długoterminowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity dla zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 150.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 900.000,00zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 1.050.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 150.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 900.000,00 zł odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała nr LIV/68/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pierzchnica na lata 2024-2040 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 Pierzchnica, a przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 1.050.000,00 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 2024-2040 na łączną kwotę 5.920.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Pierzchnica wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 12.550.000,00 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 nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Pierzchnica na koniec 2024 roku wyniesie 12.700.000,00 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 57,28%. 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 Pierzchnica potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2040 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 Pierzchnica nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr IV/44/2024 z dnia 31 lipca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Uchwała określa wartość kredytu zaciąganego przez Gminę Pierzchnica (1.050.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2039) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Pierzchnica kredytu w kwocie 1.050.000,00 zł, jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. 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.).

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 Pierzchnica, 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) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Pierzchnica 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 Pierzchnica, 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).

- 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 z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Pierzchnica 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