

Uchwała nr 98/2024

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 19 września 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Lipnik

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 19 września 2024 r. wniosku Wójta Gminy Lipnik o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.400.000,00 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 Lipnik kredytu długoterminowego w kwocie 5.400.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 10 września 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Lipnik z dnia 9 września 2024 r. znak-Fn.I.3051.2.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipnik kredytu długoterminowego w kwocie 5.400.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.634.129,36 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 765.870,64 zł.

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

1. Uchwała nr LVI/427/2023 z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lipnik na 2024 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały nr V/31/2024 z dnia 19 sierpnia 2024 roku.

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

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 5.400.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.634.129,36 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 765.870,64 zł,

- planowane na 2024 rok rozchody w wysokości 765.870,64 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- limity dla zaciąganych zobowiązań: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.634.129,36 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 765.870,64 zł oraz na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w wysokości 5.400.000,00 zł zaciągany z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.634.129,36 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 765.870,64,00 zł odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała nr V/30/2024 z dnia 19 sierpnia 2024 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipnik na lata 2024-2037 .

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 Lipnik, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 5.400.000,00 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 określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2037 wynosi 6.190.000,00zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Lipnik wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 6.634.994,74 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 Lipnik na koniec 2024 roku wyniesie 11.269.124,10 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 53,90%. 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.

3. Uchwała Nr V/32/2024 z dnia 19 sierpnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W uchwale tej określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Lipnik (5.400.000,00 zł), która odpowiada kwocie opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2037) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Lipnik. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lipnik 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 Lipnik nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w budżecie oraz WPF.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Lipnik kredytu w kwocie 5.400.000,00 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.)

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 Lipnik, 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 Lipnik 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 Lipnik, 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 Lipnik 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