

Uchwała Nr 64/2024
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 17 września 2024 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Ruda Maleniecka.

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas

Członkowie: Agnieszka Zarębska
Iwona Kudła

Po rozpoznaniu w dniu 17 września 2024 r. wniosku Wójta Gminy Ruda Maleniecka o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.541.411,00 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 Ruda Maleniecka kredytu długoterminowego w kwocie 4.541.411,00 zł.

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

W dniu 11 września 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął Wniosek Wójta Gminy Ruda Maleniecka z dnia 11.09.2024 r., Znak: Fn.3051.2.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ruda Maleniecka kredytu długoterminowego w kwocie 4.541.411,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.414.243,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.127.168,00 zł.

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

1. Uchwała Nr LIV/364/2023 z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalania budżetu Gminy Ruda Maleniecka na 2024 rok ze zmianami w tym w szczególności wynikającymi z uchwały Nr V/32/2024 z dnia 10 września 2024 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2024 rok.

W powyższej uchwale z uwzględnieniem jej zmian określone zostały między innymi:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 4.541.411,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.414.243,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.127.168,00 zł,

- planowane na 2024 rok rozchody w wysokości 1.127.168,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- limity dla zaciąganych zobowiązań: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.414.243,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.127.168,00 zł, a także na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000,00 zł oraz na wyprzedzające finansowanie w wysokości 3.000.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w wysokości 4.541.411,00 zł zaciągany z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.414.243,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.127.168,00 zł odpowiada wyżej wymienionym kwotom.

2. Uchwała Nr LIV/363/2023 z dnia 18 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ruda Maleniecka na lata 2024-2035 ze zmianami.

W uchwale tej między innymi zostały określone przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Ruda Maleniecka, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 4.541.411,00 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 wartość w latach 2024-2035 wynosi 4.381.169,00 zł. W w/w uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Ruda Maleniecka wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 7.417.840,00 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) a także pożyczki na wyprzedzające finansowanie oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Ruda Maleniecka na koniec 2024 roku wyniesie 11.861.311,00 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 90,58%. 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 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.

W tym miejscu Skład Orzekający pragnie podkreślić, że ze względu na aktualną na dzień wydawania niniejszej opinii osiągniętą przez Gminę Ruda Maleniecka wysokość tego wskaźnika, zrealizowanie dyspozycji w/w przepisu wymaga ścisłej realizacji zapisów budżetu i wieloletniej prognozy finansowej

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ruda Maleniecka potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024-2035 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 Ruda Maleniecka nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale Nr LIV/363/2023 ze zmianami.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Ruda Maleniecka kredytu w kwocie 4.541.411,00 zł, jak i spłata 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 art. 243 ust. 1 w/w ustawy o finansach publicznych.

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z w/w 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.

Ponadto Skład Orzekający zastrzega również, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania mogą nastąpić trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany w sytuacji finansowej Gminy Ruda Maleniecka, 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 Ruda Maleniecka stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących między innymi dochodów i wydatków bieżących budżetu Gminy Ruda Maleniecka, które to wartości można jedynie oszacować, a nie określić jako pewne,

- ocena wpływu planowanego zobowiązania na realizację zadań publicznych zgodnie z art. 9 ust. 1 a w/w ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U z 2018 r. poz. 2500 ze zm.) 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 w/w kryteria prawne oraz sprawozdania za ostatni okres sprawozdawczy (II kwartał 2024 r.) sporządzone na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 stycznia 2022 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 454) oraz rozporządzenie 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),

- 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 Ruda Maleniecka 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

Zbigniew Rękas