

Uchwała nr 50/2023
VIII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 30 czerwca 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Suchedniów

VIII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ewa Midura
Członkowie: Monika Różycka
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 30 czerwca 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Suchedniów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.100.000 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 2022 r. poz. 1668 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Suchedniów kredytu długoterminowego w kwocie 3.100.000 zł

Uzasadnienie

W dniu 2 czerwca 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Suchedniów znak: FN.302.1.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Suchedniów kredytu długoterminowego w kwocie 3.100.000 zł, zaciąganego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

1. Uchwała Nr 340/LII/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Suchedniów na 2023 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały Nr 352/LV/2023 z dnia 30 marca 2023 r.

W w.w. uchwale budżetowej określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 3.100.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu,
- limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Suchedniów w kwocie 3.100.000 zł.

Uprawnia to do stwierdzenia, że zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania zaplanowane zostało zgodnie z 91 ust. 1 w związku z art. 212 ust. 1 pkt 4 i 6 w.w. ustawy o finansach publicznych.

2. Uchwała Nr 367/LVII/2023 z dnia 25 maja 2023 r w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Suchedniów na lata 2023-2038.

W uchwale tej m.in. określone zostały planowane na 2023 rok przychody z kredytów (uwzględniające opiniowany kredyt), których wartość odpowiada kwotom przychodów zaplanowanych w budżecie Gminy Suchedniów.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług Gminy Suchedniów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosi 15.500.000 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r.

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) dług Gminy Suchedniów na koniec 2023 roku wyniesie 18.600.000 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 44,66%. 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).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Suchedniów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023–2038 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 Suchedniów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Rady Miejskiej w Suchedniowie Nr 366/LVII/2023 z dnia 25 maja 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwała ta określa m.in. kwotę kredytu zaciąganego przez Gminę Suchedniów (3.100.000 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin uruchomienia przedmiotowego kredytu oraz termin jego spłaty (lata 2024-2038), a także źródło spłaty kredytu, którym są dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Suchedniów kredytu w kwocie 3.100.000 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem przez Gminę Suchedniów tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2, 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 w/w ustawy o finansach

publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U z 2023 r. poz. 40 ze zm.) i art. 7 ust. 2 w.w. ustawy o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw .

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 (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2038) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania (na którą składają się spłaty rat kapitałowych oraz rat odsetkowych) nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Gminy Suchedniów, 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 Suchedniów stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych w odniesieniu do wartości, które w kolejnych latach prognozy 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 2022 r. poz. 144 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). Zastrzec należy, iż wobec dynamicznie zachodzących w ostatnich latach - zarówno w Polsce, jak i na świecie - zjawisk makroekonomicznych nie można wykluczyć tego, że nastąpi taka zmiana sytuacji finansowej Gminy Suchedniów, która w konsekwencji zagrozi realizacji zadań publicznych jak również terminowej realizacji spłaty zaciąganego zobowiązania. Zważywszy na zachodzące zjawiska w gospodarce krajowej i światowej rzutujące również na koszty usług oraz koszty zaciągnięcia zobowiązań finansowych przez podmioty działające w sektorze publicznym nie

ma możliwości dokonania oceny w sposób pewny, że zaciągnięcie przedmiotowego długoterminowego zobowiązania nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Suchedniów w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 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 Suchedniów 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