

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W OPOLU

Uchwała Nr 265/2023

z dnia 4 sierpnia 2023 r. Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki i kredytów przez Gminę Kamiennik

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w osobach:

1. Joanna Perucka - przewodnicząca
2. Iwona Frańczuk
3. Katarzyna Tromsa

w przedmiocie możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w roku 2023 przez Gminę Kamiennik pożyczki długoterminowej do wysokości 1 145 000,00 zł oraz o możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia w roku 2023 kredytów długoterminowych do wysokości łącznej 2 308 000,00 zł

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty ww. pożyczki oraz kredytów

Uzasadnienie

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w dniu 30 czerwca 2023 r. wpłynął wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w roku 2023 pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie do wysokości 1 145 000,00 zł oraz o możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia kredytów długoterminowych do wysokości łącznej 2 308 000,00 zł, skorygowany pismem nr FN-S.3051.4.2023.KŻ z dnia 21.07.2023 r.

Dokonując oceny sytuacji finansowej Gminy uwzględniono wielkości określone m.in. w:

- uchwale nr XXXIX/291/22 Rady Gminy Kamiennik z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2023 rok (ze zm.),
- uchwale nr XXXIX/290/22 Rady Gminy Kamiennik z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (ze zm.),
- zarządzeniu nr 55/2023 Wójta Gminy Kamiennik z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej,
- zarządzeniu nr 56/2023 Wójta Gminy Kamiennik z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- zarządzeniu nr 57/2023 Wójta Gminy Kamiennik z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- informacji o zobowiązaniach finansowych Gminy Kamiennik na dzień 30 czerwca 2023 r. oraz informacji o zobowiązaniach planowanych do zaciągnięcia, w tym także innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Rada Gminy Kamiennik, na podstawie uchwały nr XXXIX/291/22 z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2023 rok (ze zm.), udzieliła Wójtowi Gminy Kamiennik upoważnienia do zaciągania kredytów i pożyczek w ramach uchwalonych przychodów budżetu.
2. Wójt Gminy Kamiennik zarządzeniem nr 55/2023 z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej postanowił o zaciągnięciu zobowiązania do wysokości 1 145 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu związanego z wyprzedzającym finansowaniem zadania inwestycyjnego pod nazwą: „Przebudowa drogi gminnej nr 104512 O w Kłodoboku”. Projekt realizowany będzie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Spłatę pożyczki zaplanowano na 2024 r. Źródłem spłaty pożyczki będzie dotacja ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej stanowiąca refundację wydatków związanych z realizacją projektu, natomiast źródłem spłaty odsetek wraz z innymi kosztami będą dochody własne budżetu gminy.
3. Wójt Gminy Kamiennik zarządzeniem nr 56/2023 z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego postanowił o zaciągnięciu zobowiązania do wysokości 1 300 000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych pod nazwą:
 - 1) „Przebudowa drogi gminnej nr 104512 O w Kłodoboku” – kwota 830 000,00 zł,
 - 2) „Budowa świetlicy kontenerowej w Białowieży Siemionce” – kwota 470 000,00 zł.Spłatę kredytu zaplanowano na lata 2024 – 2031. Jako źródło spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami wskazano dochody własne budżetu gminy.
4. Wójt Gminy Kamiennik zarządzeniem nr 57/2023 z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego postanowił o zaciągnięciu zobowiązania do wysokości 1 008 000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych pod nazwą:
 - 1) „Modernizacja gminnej sieci wodociągowej oraz Stacji Uzdatniania Wody w Cieszanowicach” – kwota 320 000,00 zł,
 - 2) „Budowa Przedszkola z oddziałem żłobkowym i stołówką szkolną w Kamienniku” – kwota 688 000,00 zł.

Spłatę kredytu zaplanowano na lata 2024 – 2031. Jako źródło spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami wskazano dochody własne budżetu gminy.

5. Rada Gminy Kamiennik uchwałą nr XXXIX/291/22 z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2023 rok (ze zm.) zaplanowała przychody w wysokości ogółem 8 421 892,00 zł, w tym: kwotę 1 145 000,00 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903 klasyfikacji budżetowej) oraz kwotę 2 308 000,00 zł z tytułu zaciągniętych kredytów na rynku krajowym (§ 952 klasyfikacji budżetowej).

Wobec powyższego Skład Orzekający stwierdził, co następuje:

1. Z przedłożonego dokumentu pn. „Zobowiązania finansowe Gminy Kamiennik” wynika, że na dzień 30 czerwca 2023 r. Gmina Kamiennik posiadała zadłużenie w kwocie 1 318 951,00 zł, natomiast zgodnie z danymi zawartymi w uchwale nr XXXIX/290/22 Rady Gminy Kamiennik z dnia 21 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (ze zm.), przewidywana kwota długu na dzień 31.12.2023 r. wyniesie 4 184 178,00 zł. W wieloletniej prognozie finansowej (ze zm.) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązań planowanych do zaciągnięcia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.
2. W latach spłaty pożyczki i kredytów wraz z odsetkami Gmina spełnia relację, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Wskazać należy, iż ww. relacja ustalana na lata 2023-2025 jest spełniona przy uwzględnieniu średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Skład zauważa, że spłata rat kapitałowych kredytów planowanych do zaciągnięcia w roku 2023, których dotyczą zarządzenia nr 56/2023 i nr 57/2023 Wójta Gminy Kamiennik z dnia 30 czerwca 2023 r. rozłożona jest na lata 2024-2031, co oznacza, iż będzie realizowana również w kolejnych kadencjach organów gminy.
3. W latach spłaty zobowiązań Gmina Kamiennik spełnia również relację, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.
4. Skład Orzekający wskazuje, iż opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały oraz ocena wpływu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na realizację zadań publicznych zgodnie z 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.) poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Kamiennik na 2023 rok

oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamiennik na lata 2023 - 2031, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej. Mając na uwadze horyzont czasowy wieloletniej prognozy finansowej trudno jednoznacznie ocenić wpływ planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na realizację zadań publicznych w roku budżetowym i w latach następnych, na dzień wydania opinii zdaniem Składu Orzekającego zagrożenia realizacji zadań publicznych nie ma.

5. Niezależnie od powyższego, wskazać należy, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie powinna podlegać zdolność jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań zaciągniętych jak i planowanych do zaciągnięcia. Konieczne jest zatem, aby na bieżąco analizować i monitorować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonych w art. 242 oraz art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie Skład Orzekający postanawiając jak w sentencji akcentuje, iż możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz kredytów warunkowana jest realizacją dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów na poziomie zawartym w wieloletniej prognozie finansowej.

Na podstawie art. 20 ust. 1 powołanej na wstępie ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

e-podpis

Signed by /
Podpisano przez:

Joanna Perucka

Date / Data:
2023-08-04
13:33**Przewodnicząca
Składu Orzekającego***Joanna Perucka*