

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W O P O L U

Uchwała Nr K/19/2024

z dnia 1 sierpnia 2024 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. Aleksandra Bieniaszewska
3. Iwona Frańczuk

w przedmiocie możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w roku 2024 przez Gminę Kamiennik pożyczki długoterminowej do wysokości 120 000,00 zł oraz o możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia w roku 2024 kredytów długoterminowych do wysokości łącznej 4 880 000,00 zł

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty ww. pożyczki oraz kredytów

Uzasadnienie

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu wpłynął wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia w roku 2024 pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie do wysokości 120 000,00 zł oraz o możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia kredytów długoterminowych do wysokości łącznej 4 880 000,00 zł.

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

- uchwale nr LI/364/23 Rady Gminy Kamiennik z dnia 12 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2024 rok (ze zm.),
- uchwale nr LI/363/23 Rady Gminy Kamiennik z dnia 12 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (ze zm.),
- zarządzeniu nr 84/2024 Wójta Gminy Kamiennik z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej,
- zarządzeniu nr 85/2024 Wójta Gminy Kamiennik z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- zarządzeniu nr 86/2024 Wójta Gminy Kamiennik z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- zarządzeniu nr 87/2024 Wójta Gminy Kamiennik z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- informacji o zobowiązaniach finansowych Gminy Kamiennik na dzień 28 czerwca 2024 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 LI/364/23 z dnia 12 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2024 rok (ze zm.), udzieliła Wójtowi Gminy Kamiennik upoważnienia do zaciągania kredytów i pożyczek w ramach uchwalonych przychodów budżetu.
2. Wójt Gminy Kamiennik zarządzeniem nr 84/2024 z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej postanowił o zaciągnięciu zobowiązania do wysokości 120 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu związanego z wyprzedzającym finansowaniem zadania inwestycyjnego pod nazwą: „Remont połączony z modernizacją świetlicy wiejskiej w Szklarach”. Projekt realizowany będzie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2021-2027. Spłatę pożyczki zaplanowano na 2025 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 85/2024 z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego postanowił o zaciągnięciu zobowiązania do wysokości 690 000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych pod nazwą:
 - 1) „Wykonanie dokumentacji na utworzenie klastra energetycznego dla Gminy Kamiennik” – kwota 250 000,00 zł,
 - 2) „Remont połączony z modernizacją świetlicy wiejskiej w Szklarach” – kwota 160 000,00 zł,
 - 3) „Modernizacja stadionu gminnego w Kamienniku” – kwota 280 000,00 zł.Spłatę kredytu zaplanowano na lata 2025 – 2034. Jako źródło spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami wskazano dochody własne budżetu gminy.
4. Wójt Gminy Kamiennik zarządzeniem nr 86/2024 z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego postanowił o zaciągnięciu zobowiązania do wysokości 523 000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu związanego z finansowaniem wydatków bieżących. Spłatę kredytu zaplanowano na lata

2025 – 2034. Jako źródło spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami wskazano dochody własne budżetu gminy.

5. Wójt Gminy Kamiennik zarządzeniem nr 87/2024 z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego postanowił o zaciągnięciu zobowiązania do wysokości 3 667 000,00 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 500 000,00 zł,
 - 2) „Budowa sieci wodociągowej w Kamienniku” – kwota 100 000,00 zł,
 - 3) „Zakup i montaż zbiornika wody pitnej – wodociąg w Lipnikach” – kwota 200 000,00 zł,
 - 4) „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Kamiennik i Szklary wraz z budową oczyszczalni ścieków w Szklarach” – kwota 250 000,00 zł,
 - 5) „Modernizacja oczyszczalni ścieków sanitarnych w miejscowościach Goworowice i Karłowice Wielkie” – kwota 320 000,00 zł,
 - 6) „Przebudowa drogi wewnętrznej nr 313 wraz z budową miejsc parkingowych w miejscowości Goworowice” – kwota 480 000,00 zł,
 - 7) „Budowa przedszkola z oddziałem żłobkowym i stołówką szkolną w Kamienniku” – kwota 1 680 000,00 zł,
 - 8) „Modernizacja oświetlenia ulicznego w Gminie Kamiennik” – Kwota 137 000,00 zł.
- Spłatę kredytu zaplanowano na lata 2025 – 2034. Jako źródło spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami wskazano dochody własne budżetu gminy.

6. Rada Gminy Kamiennik uchwałą nr LI/364/23 z dnia 12 grudnia 2023 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2024 rok (ze zm.) zaplanowała przychody w wysokości ogółem 11 102 384,00 zł, w tym: kwotę 120 000,00 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903 klasyfikacji budżetowej) oraz kwotę 4 880 000,00 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 28 czerwca 2024 r. Gmina Kamiennik posiadała zadłużenie w kwocie 2 630 382,06 zł, natomiast zgodnie z danymi zawartymi w uchwale nr LI/363/23 Rady Gminy Kamiennik z dnia 12 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (ze zm.), przewidywana kwota długu na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 6 862 804,00 zł, co stanowi 24,9% planowanych dochodów ogółem. 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 2024-2025 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.
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 2024 rok oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamiennik na lata 2024 - 2034, 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.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Joanna Perucka