

Uchwała Nr 103/2022  
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach  
z dnia 19 września 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Bodzentyn

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ireneusz Piasecki

Członkowie: Damian Grzelka

Wojciech Czerw

po rozpoznaniu w dniu 19 września 2022 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Bodzentyn o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.300.000,00 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 (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Bodzentyn kredytu długoterminowego w kwocie 4.300.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 26 sierpnia 2022 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Bodzentyn znak: Fn.3022.1.2022 z dnia 26 sierpnia 2022 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bodzentyn kredytu długoterminowego w kwocie 4.300.000,00 zł.

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

1. Uchwała Nr LIII/435/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Bodzentyn na 2022 rok z późniejszymi zmianami.
2. Uchwała Nr LIII/434/2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bodzentyn na lata 2022-2044 z późniejszymi zmianami.
3. Uchwała Nr LXIV/526/2022 z dnia 09 sierpnia 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (z uwzględnieniem jej zmian – w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr LXIV/525/2022 z dnia 09 sierpnia 2022 r.) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody w łącznej kwocie 12.346.590,03 zł, w tym przychody z kredytów długoterminowych w kwocie 4.300.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.447.280,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 852.720,00 zł,

- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 852.720,00 zł przeznaczone na spłatę pożyczek i kredytów długoterminowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bodzentyn w kwocie 3.447.280,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 852.720,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 4.300.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.447.280,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 852.720,00 zł odpowiada w/w kwotom.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 (z uwzględnieniem jej zmian – w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr LXIV/524/2022 z dnia 09 sierpnia 2022 r.) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody z kredytów (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów z kredytów i rozchodów przeznaczonych na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych zaplanowanych w w/w uchwale budżetowej Gminy Bodzentyn na 2022 rok.

Skład Orzekający ustalił, że uchwałą Nr LXIV/524/2022 zwiększone zostały wydatki na obsługę długu w 2022 roku o kwotę 471.465,10 zł i w latach 2038-2039 odpowiednio o kwotę 64.010,00 zł i 24.559,00 zł. W wyniku dokonanych zmian planowana wartość wydatków na obsługę długu w latach 2022-2039 wynosi 11.726.923,29 zł.

Ponadto w uchwale WPF (z uwzględnieniem jej zmian) wykazano, że na koniec 2021 r. dług Gminy Bodzentyn wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 25.484.297,61 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 r. Prawidłowa jest relacja kwoty długu na koniec 2021 roku w stosunku do wykonanych dochodów wynikająca z art. 80 ust. 1 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na 2021 rok (Dz.U. z 2020 roku poz.2400).

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach i wydatkach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Bodzentyn na koniec 2022 roku wyniesie 29.379.252,61 zł, w tym zobowiązanie zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych w kwocie 497.675,00 zł (dług zwiększy się o kwotę 3.894.955,00 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bodzentyn potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022 – 2039 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Miasto i Gmina Bodzentyn posiada zobowiązanie z tytułu udzielonego poręczenia pożyczki zaciągniętej przez Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Bodzentyn Sp. z o. o. Potencjalne wydatki związane z przedmiotowym poręczeniem zostały zaplanowane w budżecie 2022 r. oraz uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej w latach 2022-2038.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została:

- kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Bodzentyn (4.300.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego spłaty oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Bodzentyn kredytu w kwocie 4.300.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. 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 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 2022 r. poz. 559 ze zm.).

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.

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2039) 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 Bodzentyn, 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 Bodzentyn 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 Bodzentyn, 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 2022 r. poz. 144) 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 2020 r. poz. 2396 z późn. zm.).

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 Bodzentyn, 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 (którego oprocentowanie oparte zostało na zmiennej stawce WIBOR) nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Bodzentyn w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Bodzentyn 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