

**Uchwała Nr 98/2022**  
**VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach**  
**z dnia 27 września 2022 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bodzechów zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Iwona Kudła

Ireneusz Piasecki

po rozpoznaniu w dniu 27 września 2022 r. wniosku Gminy Bodzechów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.250.000,00 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 zobowiązania o wartości nominalnej 1.250.000,00 zł (w tym na wyprzedzające finansowanie 455.000,00 zł) powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Bodzechów kredytu długoterminowego

**Uzasadnienie**

W dniu 02 września 2022 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Bodzechów z dnia 02.09.2022 r. znak: FN.3201.53.2022 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bodzechów kredytu długoterminowego w kwocie 1.250.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy Bodzechów:

1. Uchwała Nr XLVI/1/2022 z dnia 21 stycznia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bodzechów na 2022 rok z późniejszymi zmianami.
2. Uchwała XLVI/2/2022 z dnia 21 stycznia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bodzechów na lata 2022-2048 z późniejszymi zmianami.
3. Uchwała Nr LIII/50/2022 z dnia 10 czerwca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bodzechów z późniejszymi zmianami

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 ( z uwzględnieniem jej zmian-w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr Nr LVIII/68/2022 z dnia 18 sierpnia 2022 r.) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody w łącznej kwocie 11.426.847,18 zł, w tym przychody z kredytów długoterminowych w kwocie 2.606.709,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.057.133,00 zł (w tym opiniowany kredyt 1.250.000,00 zł z tego na wyprzedzające finansowanie 455.000,00 zł oraz na finansowanie udziału własnego w kwocie 795.000,00 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 549.576,00 zł ,

- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 1.367.123,00 zł przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych krajowych, które sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 549.576,00 zł oraz z wolnych środków w kwocie 817.547,00 zł,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bodzechów w kwocie 2.057.133,00 zł w tym w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p 1.557.133,00 w tym na wyprzedzające finansowanie 455.00,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 549.576,00 zł.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 ( z uwzględnieniem jej zmian- w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr LVIII/69/2022 z dnia 18 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 Bodzechów na 2022 rok.

W uchwale WPF (z uwzględnieniem jej zmian) wykazano, że na koniec 2021 r. dług Gminy Bodzechów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 8.965.974,15 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 w wysokości 1.250.000,00 zł) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.367.123,00 zł dług Gminy na koniec 2022 roku wyniesie 8.848.851.15 zł (dług zmniejszy się o kwotę 117.123,00 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bodzechów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022-2030 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 Bodzechów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz że nie posiada zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 ( z uwzględnieniem jej zmian tj. wprowadzonych uchwałą Nr LVII/73/2022 z dnia 18 sierpnia 2022 r.)określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Bodzechów (1.250.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu tj na wyprzedzające finansowanie (455.000,00 zł ) oraz na finansowanie udziału własnego (795.000,00 zł), na zadanie pn. Przebudowa źródeł zasilania i zaopatrywania w energię elektryczną i ciepłą budynków gminnych. Określony został również termin spłaty (lata 2023- 2025). Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Źródłem spłaty kredytu będą środki otrzymane w ramach refundacji wydatków poniesionych na realizację zadania , zgodnie z podpisaną umową o przyznaniu pomocy oraz dochody bieżące gminy, stanowiące wpływy z podatku od nieruchomości od osób prawnych i fizycznych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Bodzechów kredytu w kwocie 1.250.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu w tym na wyprzedzające finansowanie. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 4, 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 (tekst jedn. 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 2025) 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 Bodzechów, 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 z kwoty rat kapitałowo odsetkowych) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Bodzechów 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 Bodzechów, 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 Bodzechów, 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 Bodzechów 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 Wójtowi Gminy Bodzechów 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

Monika Dębowska-Sołtyk  
Członek Kolegium