

Uchwała nr 70/2023

IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 14 grudnia 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto i Gminę Chmielnik

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka

Członkowie: Ireneusz Piasecki

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 14 grudnia 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Chmielnik o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 5.790.000,00 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 (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Chmielnik pożyczki długoterminowej w kwocie 5.790.000,00 zł zaciąganej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty.

Uzasadnienie

W dniu 7 grudnia 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Chmielnik z dnia 07.12.2023 r. znak: FN-3021.1.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Chmielnik pożyczki długoterminowej w kwocie 5.790.000,00 zł zaciąganej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty.

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

1. Uchwała Nr XLIX/496/2022 Rady Miejskiej w Chmielniku z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Chmielnik na 2023 rok ze zmianami, w tym w szczególności ze zmianą wynikającą z uchwały Nr LX/593/2023 Rady Miejskiej w Chmielniku z dnia 4 grudnia 2023 roku.

W ww. uchwale z uwzględnieniem jej zmian m.in. określone zostały:

a) planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 18.385.332,90 zł, w tym przychody klasyfikowane w §907 „Przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań” w kwocie 5.790.000,00 zł oraz §952 „Kredyty zaciągnięte na rynku krajowym” w kwocie 4.729.667,00 zł,

b) planowane na 2023 rok rozchody przeznaczone na spłatę długu w łącznej kwocie 8.019.667,00 zł, w tym rozchody klasyfikowane w §965 „Wcześniejsza spłata istniejącego długu jst” w kwocie 5.790.000,00 zł,

c) limit zobowiązań zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 5.790.000,00 zł.

Zatem opiniowana pożyczka długoterminowa w kwocie 5.790.000,00 zł zaciągana na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytu odpowiada w/w kwotom.

2. Uchwała Nr LX/592/2023 Rady Miejskiej w Chmielniku z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chmielnik na lata 2023-2040.

Przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta i Gminy Chmielnik, a zatem przedmiotowa pożyczka w wysokości 5.790.000,00 zł uwzględniona został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej.

Skład Orzekający stwierdza ponadto, że kwota rozchodów roku 2023 na wcześniejszą spłatę zobowiązania z tytułu kredytu została ujęta w WPF w pozycji 5.1.1.3.1 „Kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy - środkami nowego zobowiązania”. Zgodnie z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych ograniczenia w zakresie dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań w danym roku (określonego w ust. 1) nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, które przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet – środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

Ustalenia spełnienia tego warunku Skład Orzekający dokonał na podstawie danych przedstawionych przez Burmistrza Miasta i Gminy Chmielnik w przedmiotowym wniosku, co wypełnia dyspozycję art. 243 ust. 5 ustawy o finansach publicznych. Z danych tych wynika, że Miasto i Gmina Chmielnik planuje zaciągnąć pożyczkę długoterminową na wcześniejszą spłatę zobowiązania z tytułu kredytu wobec PKO BP, o takim samym harmonogramie spłaty, lecz o niższych kosztach obsługi (niższa marża - zamiast 1,5% będzie 1%). Oszczędności szacowane są na poziomie 290.269,00 zł. Zatem w ocenie Składu Orzekającego przedmiotowa pożyczka spełnia cechy zobowiązania, o którym mowa w przepisie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Opiniowana pożyczka nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Gminy, wpłynie natomiast na obniżenie łącznych kosztów obsługi długu w całym okresie jego spłaty. Na koniec 2023 r. planowana kwota długu Miasta i Gminy Chmielnik ma wynieść 37.796.024,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Chmielnik potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023–2040 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu wyłączenia, o którym mowa w art. 243 ust. 3b pkt 1 tej

ustawy. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Miasto i Gmina Chmielnik nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Nr LX/594/2023 Rady Miejskiej w Chmielniku z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na refinansowanie kredytu bankowego.

Uchwała ta określa m.in. kwotę pożyczki zaciąganej przez Miasto i Gminę Chmielnik na refinansowanie kredytu bankowego (5.790.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki. Źródłem spłaty pożyczki będą wpływy z subwencji ogólnej gminy. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2024-2035, a zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Chmielnik pożyczki w kwocie 5.790.000,00 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek 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, ust. 3b pkt 1 oraz ust. 5 w/w ustawy o finansach publicznych.

Wobec spełnienia przez Miasto i Gminę Chmielnik wszystkich 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 2035) 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 Miasta i Gminy Chmielnik, 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 Miasta i Gminy Chmielnik 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 Miasta i Gminy Chmielnik, 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 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).

- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty pożyczki w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Chmielnik 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 Różycka