

## Uchwała nr 77/2023

### VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 26 czerwca 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Bałtów

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Iwona Kudła  
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 26 czerwca 2023 roku wniosku Wójta Gminy Bałtów o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 455.000,00 zł, działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

**opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 455.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Bałtów pożyczki długoterminowej.**

#### Uzasadnienie

W dniu 06 czerwca 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Bałtów dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bałtów pożyczki w kwocie 455.000,00 zł przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu.

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

1. Uchwała Rady Gminy Bałtów Nr XLIX/322/2023 z dnia 26 maja 2023 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Bałtów na 2023 rok wraz z Uchwałą Nr L/324/2023 z dnia 19 czerwca 2023 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Bałtów na 2023 rok
2. Uchwała Rady Gminy Bałtów Nr XLIX/323/2023 z dnia 26 maja 2023 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bałtów na lata 2023-2036
3. Uchwała Rady Gminy Bałtów Nr XLIX/321/2023 z dnia 26 maja 2023 r. sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Kielcach na dofinansowanie zadania „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w m. Pętkowice oraz sieci kanalizacji sanitarnej ciśnieniowej z indywidualnymi pompowniami ścieków w m. Bałtów”

1. W uchwałach wskazanych w pkt. 1 określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody z pożyczki w kwocie 455.000,00 zł. Przychody te zostały zaplanowane w celu sfinansowania planowanego na 2023 rok deficytu.

- rozchody budżetowe w łącznej kwocie 714.996,00 zł sfinansowane z wolnych środków w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 w/w ustawy o finansach publicznych.

- limity zobowiązań z tytułu pożyczki zaciąganej w celu: sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie – 455.000,00 zł

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody z pożyczki (odpowiadające kwocie opiniowanej pożyczki) oraz rozchody przeznaczone na spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wykupu papierów wartościowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w uchwale wskazanej w pkt. 1,

W uchwale WPF (z uwzględnieniem jej zmian) wykazano, że na koniec 2022 roku dług Gminy Bałtów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 10.682.209,00 zł co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania w 2023 roku (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań Gminy Bałtów na koniec 2023 roku dług ten wyniesie 10.422.213,00 zł a wskaźnik prognozowanej łącznej kwoty długu w stosunku do planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego wyniesie 63,50%. Można zatem założyć, że w zakresie kwoty długu spełniona zostanie dyspozycja wynikająca z art. 7 ust. 2 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bałtów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023-2036 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanej pożyczki) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Gmina Bałtów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz nie posiada zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota pożyczki zaciąganej przez Gminę Bałtów (455.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tej pożyczki, termin całkowitej jej spłaty (rok 2034) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania jak i planowana realizacja tego zobowiązania odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu w 2023 roku. Wymogi te określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2, 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 2023 r. poz. 40 ze zm.).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie przedmiotowego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych (w kategorii kredyty i pożyczki) aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających w 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 2034) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym realizację 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 Bałtów, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Bałtów 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 Bałtów, 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 (z uwzględnieniem jej zmian). 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 2023 r. poz. 652). 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 Bałtów, która w konsekwencji zagrazi realizacji zadań publicznych jak również terminowej realizacji 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 nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Bałtów w latach następnych.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Bałtów 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  
***Monika Dębowska-Sołtyk***

Członek Kolegium