

Uchwała nr 68/2023
III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 18 maja 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Pawłów

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Wojciech Czerw

Ewa Midura

po rozpoznaniu w dniu 18 maja 2023 r. wniosku Wójta Gminy Pawłów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 12.836.260,54 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 2022 r. poz. 1668 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Pawłów kredytu długoterminowego w kwocie 12.836.260,54 zł.

Uzasadnienie

W dniu 9 maja 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Pawłów z dnia 9 maja 2023 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pawłów kredytu długoterminowego w kwocie 12.836.260,54 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy w Pawłowie:

1. Nr XLIV/442/22 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pawłów na 2023 rok ze zmianami,
2. Nr XLVIII/484/23 z dnia 24 kwietnia 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pawłów na lata 2023-2035,
3. Nr XLVIII/485/23 z dnia 24 kwietnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (wraz ze zmianami) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 24.028.422,50 zł. Przychody z tytułu zaciąganych zobowiązań zwrotnych zaplanowano w kwocie 13.121.791,81 zł, w tym pożyczka długoterminowa w wysokości 285.531,27 zł oraz kredyt długoterminowy w wysokości 12.836.260,54 zł przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.836.260,54 zł,

- planowane na 2023 rok rozchody w kwocie 3.836.260,54 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.285.531,27 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.836.260,54 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 12.836.260,54 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.000.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.836.260,54 zł odpowiada ww. kwotom.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 określone zostały m. in. planowane na 2023 rok przychody (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody budżetu, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w ww. uchwale budżetowej Gminy Pawłów na 2023 rok.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2035 wynosi 16.651.000,00 zł. W uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług Gminy Pawłów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 28.573.794,29 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 r.

W przypadku zaciągnięcia planowanych zobowiązań (w tym kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Pawłów na koniec 2023 roku wyniesie 37.859.018,06 zł (zwiększy się o kwotę 9.285.223,77 zł w stosunku do wykazanego w sprawozdaniu za 2022 rok), natomiast 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 72,94%. 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 Pawłów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała potwierdza ponadto, że Gmina Pawłów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Pawłów (12.836.260,54 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2035) oraz źródło spłaty, którym będą dochody z subwencji ogólnej. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Pawłów kredytu w kwocie 12.836.260,54 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 ww. ustawy o finansach publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U z 2023 r. poz. 40 ze zm.).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z ww. 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 Gminy Pawłów, 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 Pawłów 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 Pawłów, 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). 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 Pawłów, 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 nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Pawłów w latach następnych

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Pawłów 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
Agnieszka Zarębska