

Uchwała nr 76/2023

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 23 maja 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Bodzentyn

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ireneusz Piasecki
Członkowie: Monika Różycka
Wojciech Czerw

po rozpoznaniu w dniu 23 maja 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Bodzentyn o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.000.000,00 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 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 Bodzentyn kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 10 maja 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Bodzentyn Nr 1/2023 z dnia 10 maja 2023 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bodzentyn kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.427.280,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.572.720,00 zł.

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

1. Uchwała Nr LXIX/568/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Bodzentyn na 2023 rok ze zmianami.

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

- planowane na 2023 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.427.280,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.572.720,00 zł,

- planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 1.572.720,00 zł przeznaczone na spłatę pożyczek i kredytów długoterminowych krajowych, 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 3.427.280,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.572.720,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.427.280,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.572.720,00 zł odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała Nr LXXIV/607/2023 z dnia 30 marca 2023 roku w sprawie zmiany: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bodzentyn na lata 2023-2047.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2023 rok przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Bodzentyn.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2043 wynosi 13.791.609,98 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług Gminy Bodzentyn wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 29.379.252,61 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r.

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach i wydatkach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Bodzentyn na koniec 2023 roku wyniesie 32.308.857,61 zł (zwiększy się o kwotę 2.929.605,00 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 71,23%. 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 Bodzentyn potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023–2043 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 2023 r. oraz uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej w latach 2023-2038.

3. Uchwała Nr LXXV/617/2023 z dnia 27 kwietnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwała określa wartość kredytu zaciąganego przez Gminę Bodzentyn (5.000.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2043) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z dochodów własnych 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 5.000.000,00 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 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 2043) 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 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 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 nie będzie zagrazać 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 (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 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
Ireneusz Piasecki