

Uchwała nr 22/2023
IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 31 października 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Chmielnik

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka
Członkowie: Ireneusz Piasecki
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 31 października 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Chmielnik o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.729.667,00 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 kredytu długoterminowego w kwocie 4.729.667,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 11 października 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Chmielnik z dnia 11 października 2023 r. Znak: FN-3021.38.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Chmielnik kredytu długoterminowego w kwocie 4.729.667,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

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

1. Uchwała nr XLIX/496/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Chmielnik na 2023 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwał: nr LVII/569/2023 z dnia 28 sierpnia 2023 r. oraz nr LVIII/574/2023 z dnia 25 września 2023 r.

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

a) planowane na 2023 rok przychody m.in. z tytułu:

- kredytu długoterminowego w kwocie 4.729.667,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
- innych rozliczeń krajowych (przyjęte w depozyt wolne środki na podstawie art. 91a ust. 1 u.f.p) w kwocie 1.500.000,00 zł,

- b) planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 2.229.667,00 zł przeznaczone na spłatę pożyczek i kredytów długoterminowych krajowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- c) limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.500.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.229.667,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 4.729.667,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciąganych zobowiązań odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała Nr LIX/578/2023 z dnia 17 października 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chmielnik na lata 2023-2040.

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 Chmielnik. Ponadto przedmiotowy kredyt w wysokości 4.729.667,00 zł uwzględniony został w innych ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wskazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2040 wynosi 23.540.000,00 zł. W uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług Gminy Chmielnik wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 33.796.024,00 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 r. W przypadku zaciągnięcia planowanych zobowiązań (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat kredytów i pożyczek dług Gminy Chmielnik na koniec 2023 roku wyniesie 37.796.024,00 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 76,25%. 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 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.

3. Uchwała Nr LVIII/576/2023 z dnia 25 września 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwała ta określa kwotę kredytu zaciąganego przez Gminę Chmielnik (4.729.667,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin oraz źródło jego spłaty, którym będą wpływy z subwencji ogólnej gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny In blanco z deklaracją wekslową.

W sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg. stanu na koniec III kwartału 2023 r. Gmina Chmielnik wykazała kredyty i pożyczki w łącznej wysokości 33.605.762,20 zł, w tym długoterminowe w kwocie 31.966.357,00 zł oraz krótkoterminowe w kwocie 1.639.405,20 zł, nie wykazała natomiast zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale Nr LIX/578/2023.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Chmielnik kredytu w kwocie 4.729.667,00 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 2040) 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 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 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 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).

- 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 zdolności do spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach należy wyłącznie do instytucji udzielającej kredytu Gminie Chmielnik.

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