

Uchwała nr 79/2023

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 14 lipca 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Dwikozy

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Iwona Kudła

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 14 lipca 2023 roku wniosku Wójta Gminy Dwikozy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.786.150,00 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 (tekst jedn. 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 2023 r. poz. 1270) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 5.786.150,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Dwikozy kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

W dniu 5 lipca 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Dwikozy z dnia 4 lipca 2023 r. znak: Fn.III.3021.65.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 5.786.150,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały :

1. Uchwała Rady Gminy w Dwikozach Nr LV/316/2023 z dnia 22 maja 2023 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na 2023 rok,
2. Uchwała Rady Gminy w Dwikoach Nr LV/317/2023 z dnia 22 maja 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dwikozy na lata 2023-2037,
3. Uchwała Rady Gminy w Dwikozach Nr LV/318/2023 z dnia 22 maja 2023r w sprawie zmiany uchwały Nr L/292/2023 Rady Gminy w Dwikozach z dnia 27 stycznia 2023r w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W uchwale wskazanej w pkt. 1 określone zostały m.in.:

-planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 10.851.730,13 zł w tym z wolnych środków w kwocie 4.698.225,15 zł i z kredytów długoterminowych w kwocie 5.786.150,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.476.450,00 zł. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.309.700,00 zł.

-limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dwikozy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 10.851.730,13 zł z tego z tytułu kredytów (uwzględniające opiniowany kredyt) w kwocie 5.786.150,00 zł oraz rozchody w kwocie 1.309.700,00 zł. przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów z kredytów i rozchodów przeznaczonych na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych zaplanowanych w uchwale wskazanej w pkt. 1.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 roku dług Gminy Dwikozy wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 19.833.915,72 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 (będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy na koniec 2023 roku wyniesie 24.310.365,72 zł (dług zwiększy się o kwotę 4.476.450,00 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego) 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 dla roku 2023 wyniesie 80,39 %, dla roku 2024 wyniesie 73,69% oraz dla 2025 roku wyniesie 67,54%. Można zatem założyć, że w zakresie kwoty długu spełniona zostanie dyspozycja wynikająca z art.7 ust 2 ustawy z dnia 15września 2022 r o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych ustaw (Dz.U. z 2022 r poz 1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 roku, 2024 roku oraz 2025 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych przychodów 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 Dwikozy potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023-2037 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Gmina Dwikozy nie posiada zobowiązań wymagalnych.

W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Dwikozy (5.786.150,00 zł), która odpowiada kwocie opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2037) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z tytułu podatków i opłat lokalnych. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Dwikozy kredytu w kwocie 5.786.150,00 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 zaciągnięcia 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 w/w 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 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 2037) 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 Dwikozy, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Dwikozy 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 Dwikozy, 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) 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 z późn. zm.). 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 Dwikozy, 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 Dwikozy w latach następnych.

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

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Dwikozy 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 Dębowska-Sołtyk

Członek Kolegium