

Uchwała nr 52/2023

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 28 sierpnia 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Bieliny

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas
Członkowie: Monika Dębowska-Sołyk
Iwona Kudła

po rozpoznaniu w dniu 28 sierpnia 2023 r. wniosku Wójta Gminy Bieliny o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 16.732.000,00 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 (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 16.732.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Bieliny kredytu długoterminowego.

U z a s a d n i e

W dniu 14 sierpnia 2023 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Bieliny z dnia 14 sierpnia 2023 r. znak: SKG.3051.1.2023.EB dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 16.732.000,00 zł.

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

1. Uchwała Nr L/384/22 z dnia 21 grudnia 2022 r w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bieliny na 2023 rok z późniejszymi zmianami
2. Uchwała Nr L/383/22 z dnia 21 grudnia 2022 r w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2023-2045 z późniejszymi zmianami.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (z uwzględnieniem jej zmian) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 27.974.352,10 zł, w tym przychody z tytułów zwrotnych z kredytów długoterminowych w kwocie 16.732.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 14.828.783,40 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.903.216,60 zł oraz pożyczki długoterminowej w kwocie 768.302,22 zł na sfinansowanie planowanego deficytu, która pochodzi z pożyczki zaciągniętej na podstawie umowy z dnia 12.11.2021 r. Nr 4140/21 na kwotę 2.591.691,35 zł

- planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 1.903.216,60 zł przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych krajowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego

- limity zobowiązań z tytułu kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bieliny oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, w których mieści się opiniowany kredyt.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 (z uwzględnieniem jej zmian) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody z kredytów i pożyczek (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody 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 w/w uchwale budżetowej Gminy Bieliny na 2023 rok z uwzględnieniem jej zmian.

W uchwale WPF wykazano, że na koniec 2022 r. dług Gminy Bieliny wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 20.742.483,51 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 nowych zobowiązań (w tym kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy na koniec 2023 roku wyniesie 36.339.569,13 zł (dług zwiększy się o kwotę 15.597.085,62 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego) natomiast wskaźnik prognozowanej łącznej kwoty długu w stosunku do planowanych dochodów ogółem pomniejszych 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 77,85% w 2023 r. 93,37% w 2024 r. oraz 91,97% w 2025 r. 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 ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszych 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 Bieliny potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2046 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 Bieliny nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Z danych zawartych we wniosku Wójta Gminy Bieliny wynika iż koszty obsługi zobowiązania wynoszą 18.156.000,00 zł, planowanym zabezpieczeniem zobowiązania będzie weksel własny in blanco a źródłem jego spłaty dochody własne Gminy Bieliny.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Bieliny kredytu w kwocie 16.732.000,00 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 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 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 2046) 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 Bieliny, 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 Bieliny stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących wartości, które w okresie prognozy 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 Bieliny, 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 Bieliny w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.), a 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 Bieliny 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
Zbigniew Rękas