

Uchwała nr 62/2024
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 19 lipca 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Bieliny.

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas

Członkowie: Agnieszka Zarębska

Iwona Kudła

po rozpoznaniu w dniu 19 lipca 2024 r. wniosku Wójta Gminy Bieliny o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.991.871,00 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 Bieliny kredytu długoterminowego w kwocie 15.991.871,00 zł z uwagą zawartą w treści uzasadnienia

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

W dniu 11 lipca 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Bieliny z dnia 11 lipca 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bieliny kredytu długoterminowego w kwocie 15.991.871,00 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 13.557.480,08 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.434.390,92 zł.

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

1. Uchwała nr LXII/504/23 z dnia 22 grudnia 2023 roku w sprawie: uchwalenia budżetu Gminy Bieliny na 2024 rok ze zmianami.

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

- planowane na 2024 rok przychody w kwocie 19.609.911,52 m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 15.991.871,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 13.557.480,08 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.434.390,92 zł,

- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 2.434.390,92 zł przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- limity dla zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 13.557.480,08 zł , na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 2.434.390,92 zł. oraz na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 9.000.000,00zł

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 15.991.871,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 13.557.480,08 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.434.390,92 zł odpowiada ww. kwotom

2. Uchwała nr LXII/503/23 z dnia 22 grudnia 2023 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bieliny na lata 2024-2049 z późniejszymi zmianami.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2024 rok przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Bieliny, a przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 15.991.871,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Wydatki na obsługę długu zostały ustalone w latach 2024-2049 na łączną kwotę 36.250.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Bieliny wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 36.336.856,16 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r.

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Bieliny na koniec 2024 roku wyniesie 49.894.336,24 zł, a na koniec 2025 roku wyniesie 46 305 806,72 zł.

Oceniając tą okoliczność pod kątem spełnienia warunku określonego w 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) Skład Orzekający zwraca uwagę, że 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 94,57% w 2024 roku oraz 97,35% w 2025 roku. Zatem warunkiem koniecznym do tego aby

w latach 2024 - 2025 nie doszło do naruszenia art.7 ust.2 w/w ustawy, polegającego na tym że łączna kwota długu będzie wyższa niż 100% wykonanych w tych latach 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 nieprzeznaczonych na sfinansowanie deficytu budżetowego, jest ścisła realizacja budżetu na 2024 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bieliny (WPF).

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec I kwartału 2024 r. wynika, że kwota zadłużenia Gminy Bieliny na dzień 31 marca 2024 r wynosiła 43.239.508,43 zł (kredyty i pożyczki długoterminowe- 35.739.508,43 zł oraz kredyty i pożyczki krótkoterminowe 7.500.000,00 zł).

Z WPF wynika, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2049 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych oraz to, że Gmina Bieliny nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Bieliny kredytu w kwocie 15.991.871,00 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 jednostki samorządu terytorialnego 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 2024 r. poz. 609 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 jest rok 2049) to Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania 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) określane w wieloletniej prognozie finansowej 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 Bieliny, 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 w sprawie 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 2024 r. poz. 454) 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 2023 r. poz. 2488 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu Gminie Bieliny.

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