

Uchwała Nr 98/2022
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 27 września 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bodzechów zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych
VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Iwona Kudła
Ireneusz Piasecki

po rozpoznaniu w dniu 27 września 2022 r. wniosku Gminy Bodzechów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.250.000,00 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 2022 r. poz. 1668) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 1.250.000,00 zł (w tym na wyprzedzające finansowanie 455.000,00 zł) powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Gminę Bodzechów kredytu długoterminowego

Uzasadnienie

W dniu 02 września 2022 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Wójta Gminy Bodzechów z dnia 02.09.2022 r. znak: FN.3201.53.2022 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bodzechów kredytu długoterminowego w kwocie 1.250.000,00 zł.

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

1. Uchwała Nr XLVI/1/2022 z dnia 21 stycznia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bodzechów na 2022 rok z późniejszymi zmianami.
2. Uchwała XLVI/2/2022 z dnia 21 stycznia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bodzechów na lata 2022-2048 z późniejszymi zmianami.
3. Uchwała Nr LIII/50/2022 z dnia 10 czerwca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bodzechów z późniejszymi zmianami

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (z uwzględnieniem jej zmian-w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr LVIII/68/2022 z dnia 18 sierpnia 2022 r.) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody w łącznej kwocie 11.426.847,18 zł, w tym przychody z kredytów długoterminowych w kwocie 2.606.709,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.057.133,00 zł (w tym opiniowany kredyt 1.250.000,00 zł z tego na wyprzedzające finansowanie 455.000,00 zł oraz na finansowanie udziału własnego w kwocie 795.000,00 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 549.576,00 zł,

- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 1.367.123,00 zł przeznaczone na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych krajowych, które sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 549.576,00 zł oraz z wolnych środków w kwocie 817.547,00 zł,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bodzechów w kwocie 2.057.133,00 zł w tym w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p 1.557.133,00 w tym na wyprzedzające finansowanie 455.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 549.576,00 zł.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 (z uwzględnieniem jej zmian- w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr LVIII/69/2022 z dnia 18 sierpnia 2022 r.) określone zostały m.in.:

- planowane na 2022 rok przychody z kredytów (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 Bodzechów na 2022 rok.

W uchwale WPF (z uwzględnieniem jej zmian) wykazano, że na koniec 2021 r. dług Gminy Bodzechów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 8.965.974,15 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 r. Prawidłowa jest relacja kwoty długu na koniec 2021 roku w stosunku do wykonanych dochodów wynikająca z art. 80 ust. 1 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na 2021 rok (Dz.U. z 2020 roku poz.2400).

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii w wysokości 1.250.000,00 zł) po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.367.123,00 zł dług Gminy na koniec 2022 roku wyniesie 8.848.851.15 zł (dług zmniejszy się o kwotę 117.123,00 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bodzechów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022-2030 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 Bodzechów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz że nie posiada zobowiązań wymagalnych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 (z uwzględnieniem jej zmian tj. wprowadzonych uchwałą Nr LVII/73/2022 z dnia 18 sierpnia 2022 r.)określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Bodzechów (1.250.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu tj na wyprzedzające finansowanie (455.000,00 zł) oraz na finansowanie udziału własnego (795.000,00 zł), na zadanie pn. Przebudowa źródeł zasilania i zaopatrywania w energię elektryczną i ciepłą budynków gminnych. Określony został również termin spłaty (lata 2023- 2025). Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Źródłem spłaty kredytu będą środki otrzymane w ramach refundacji wydatków poniesionych na realizację zadania , zgodnie z podpisaną umową o przyznaniu pomocy oraz dochody bieżące gminy, stanowiące wpływy z podatku od nieruchomości od osób prawnych i fizycznych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Bodzechów kredytu w kwocie 1.250.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu w tym na wyprzedzające finansowanie. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 4, 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 2022 r. poz. 559 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 2025) 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 Bodzechów, 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) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Bodzechów 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 Bodzechów, 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 2020 r. poz. 2396 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 Bodzechów, 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 (którego oprocentowanie oparte zostało na zmiennej stawce WIBOR) nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Bodzechów 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 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Bodzechów 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

