

Uchwała Nr S.O.VII.420.7.2024
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 29 lipca 2024 r.

w sprawie opinii dotyczącej zdolności spłaty przez Gminę Biecz kredytu długoterminowego.

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca: Kotaś Irena
Członkowie: Krupa-Róžańska Patrycja
Wolińska Magdalena

postanowił:

zaopiniować pozytywnie z zastrzeżeniem możliwości spłaty przez Gminę Biecz w latach: 2024-2035 długoterminowego kredytu w kwocie: 9.980.000,00 zł (słownie złotych: dziewięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy).

UZASADNIENIE

W dniu 15 lipca 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie wpłynął wniosek Burmistrza Bieczy Nr FB.3051.1.2024 z dnia 15 lipca 2024 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu bankowego w wysokości 9.980.000,00 zł zaciąganego w roku 2024 z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz zobowiązań planowanych w rozchodach z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i obligacji. Tego samego dnia powyższy wniosek został uzupełniony.

Niniejsza opinia została wydana na podstawie danych wynikających z przedłożonego wniosku (wraz z jego uzupełnieniem) oraz informacji zawartych w:

- 1) Uchwale Budżetowej Gminy Biecz na rok 2024 Nr LXXXVI/595/2023 Rady Miejskiej w Bieczu z dnia 28 grudnia 2023 r., wraz z jej zmianami,
- 2) Uchwale Nr V/43/2024 Rady Miejskiej w Bieczu z dnia 9 lipca 2024 roku zmieniająca wieloletnią prognozę finansową Gminy Biecz,
- 3) Uchwale IV/37/2024 Rady Miejskiej w Bieczu z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- 4) sprawozdaniu Rb-Z wg stanu na koniec II kwartału 2024 r.

Skład Orzekający mając na uwadze powyższe dokumenty stwierdził, co następuje: Rada Miejska w Bieczu w Uchwale Nr IV/35/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie

na 2024 rok zwiększyła kwotę zaciąganych przychodów zwrotnych do 9.980.000,00 zł, natomiast w Uchwale Nr V/42/2024 z dnia 9 lipca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie na 2024 rok ustaliła stosowne limity zobowiązań zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.). Rada Miejska w Bieczu w Uchwale Budżetowej na rok 2024 upoważniła Burmistrza Biecza do zaciągania zobowiązań w kwotach określonych limitami. Ponadto Rada Miejska w Bieczu dnia 20 czerwca 2024 r. podjęła Uchwałę Nr IV/37/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, z której wynika, iż spłata rat kredytu następować będzie w latach 2024-2035 z dochodów własnych gminy, a zabezpieczeniem spłaty zaciąganego kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową. Z uzupełnienia wniosku wynika, iż spłata odsetek od przedmiotowego kredytu będzie dokonywana w latach 2024-2035 z dochodów własnych Gminy.

Z danych wykazanych w kwartalnym sprawozdaniu Rb-Z według stanu na koniec II kwartału 2024 roku wynika, że łączne zadłużenie Gminy Biecz wynosiło: 47.177.460,00 zł, a zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Z aktualnej na dzień wydawania niniejszej opinii wieloletniej prognozy finansowej wynika, iż kredyt długoterminowy, objęty wnioskiem został zaplanowany w przychodach roku 2024 w kolumnie kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, a jego spłata została uwzględniona w rozchodach lat 2024-2035. Od 2025 roku Gmina Biecz nie planuje zaciągnięcia nowych zobowiązań zwrotnych. Najwyższy poziom zadłużenia Gminy Biecz wystąpi na koniec 2024 roku i wyniesie: 54.576.760,00 zł, a największe obciążenia budżetu związane ze spłatą zaciągniętych zobowiązań dłużnych wystąpi w 2030 roku i wyniesie: 5.982.750,00 zł. Łączne koszty obsługi długu z tytułu zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań w całym okresie obowiązywania wieloletniej prognozy finansowej stanowią kwotę 24.970.000,00 zł. Planowany koszt obsługi opiniowanego kredytu wynosi 6.072.000,00 zł. Zgodnie z wieloletnią prognozą finansową będącą podstawą wydania niniejszej opinii, zadłużenie Gminy Biecz ma zostać spłacone w 2035 roku.

Najistotniejszy aspekt analizy przy wydaniu niniejszej opinii stanowią parametry niezbędne do oceny zachowania ustawowych wymogów związanych z możliwością uchwalenia budżetu, tj. wymogu z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych i wskaźnika spłaty zobowiązań z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z analizy wieloletniej prognozy finansowej wynika, iż relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych, z uwzględnieniem art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2500 z późn. zm.), a także relacja, o której mowa w art. 242 ww. ustawy jest zachowana w całym okresie obowiązywania wieloletniej prognozy finansowej.

Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w roku 2024 różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi stanowi deficyt operacyjny, który wynosi 3.922.185,76 zł, natomiast w kolejnych latach planuje się nadwyżki operacyjne. W roku 2024 przestrzeganie przepisów określonych w art. 242 ust.1 ustawy o finansach publicznych jest zachowane z uwzględnieniem przepisu art. 6 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). Zgodnie z wieloletnią prognozą finansową aktualną na dzień wydawania niniejszej opinii, różnica między dochodami bieżącymi skorygowanymi o środki wynikające z ww. przepisu, a wydatkami bieżącymi stanowi kwotę 1.909.798,46 zł. Skład Orzekający wskazuje, że uzyskanie zaplanowanych nadwyżek operacyjnych, które kształtują się od kwoty 6.220.000,00 zł do kwoty 38.650.000,00 zł obarczone jest dużym ryzykiem. Powyższe przekłada się jednocześnie na kształtowanie się wskaźnika jednorocznego, który ma również bezpośredni wpływ na relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający podkreśla, iż warunkiem osiągnięcia przez Gminę Biecz nadwyżek operacyjnych w latach objętych wieloletnią prognozą finansową jest realizacja budżetu w zaplanowanych wielkościach, dlatego istotne znaczenie ma prowadzenie takiej polityki finansowej jednostki, aby planowane wielkości budżetu były możliwe do zrealizowania.

Skład Orzekający zastrzega, iż analiza wskaźnika spłaty długu Gminy Biecz określonego wzorem wynikającym z art. 243 ww. ustawy wskazuje, że relacja określona po lewej stronie nierówności (kol. 8.1) jest najbardziej zbliżona do dopuszczalnego limitu spłaty zobowiązań, określonego po prawej stronie nierówności (kol. 8.3.1) w latach 2025-2027. Stopień spełnienia relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco: rok 2025 - na poziomie 0,99%, rok 2026 - na poziomie 0,54%, rok 2027 - na poziomie 0,17%. Skład Orzekający wskazuje, iż odchylenia od wartości już zaplanowanych mogą spowodować niespełnienie wymogów ustawowych w zakresie spłaty długu Gminy Biecz określone we wskazanym wyżej przepisie ustawy zwłaszcza w roku 2027. Do wyliczenia wskaźnika spłaty długu w latach 2025-2027 brane są pod uwagę wartości wskazane we wzorze z art. 243 ust. 1 ustawy jak wyżej z ostatnich siedmiu lat, zatem wielkości budżetu roku 2024, obecnie planowane, a po zakończeniu roku wykonane, będą miały wpływ na wskaźnik spłaty długu w latach 2025-2027. Ponadto Skład Orzekający zauważa, że indywidualne wskaźniki zadłużenia po 2024 roku zostały aktualnie obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Zdaniem Składu Orzekającego, zasadne jest zatem, aby organy jednostki samorządu terytorialnego na bieżąco analizowały sytuację finansową Gminy Biecz w aspekcie planowanych, jak i wykonanych wielkości wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz ze względu na rosnące zadłużenie Gminy Biecz, a wraz z nim powiększające się koszty obsługi długu. Skład Orzekający wskazuje, że niewykonanie zaplanowanych dochodów przy konieczności poniesienia wyższych wydatków od zaplanowanych może spowodować niespełnienie wymogów ustawowych dotyczących możliwości spłaty długu zwłaszcza w roku 2027. Przy wykonywaniu budżetu należy wziąć pod uwagę nie tylko ograniczenia prawne dotyczące spłaty długu, ale także konieczność zachowania płynności finansowej, zapewniającej realizację obowiązkowych zadań Gminy. Skład Orzekający sugeruje rozważenie poczynienia oszczędności w wydatkach budżetu w roku bieżącym i w latach następnych.

Skład Orzekający zastrzega, iż z uwagi na długoterminowy charakter zaciąganego zobowiązania, sytuacja finansowa Gminy Biecz w kolejnych latach jest trudna do przewidzenia,

zatem nie ma możliwości dokonania oceny sytuacji finansowej Gminy Biecz w sposób pewny i jednoznaczny, że zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych w latach następnych.

Przyjmując założenie, że realizacja budżetów w kolejnych latach będzie przebiegać zgodnie z wieloletnią prognozą finansową, biorąc pod uwagę obowiązujące regulacje dotyczące limitów spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego, kierując się kryterium legalności, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

POUCZENIE

Stosownie do postanowień art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

Irena Kotaś