

Uchwała Nr 87/2023

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 10 lipca 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Włoszczowa

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ireneusz Piasecki

Członkowie: Monika Różycka

Wojciech Czerw

Po rozpoznaniu w dniu 10 lipca 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Włoszczowa o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 17.000.000,00 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 (t. j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1668 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Włoszczowa kredytu długoterminowego w kwocie 17.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2023 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z uwagą w treści uzasadnienia.

Uzasadnienie

W dniu 29 czerwca 2023 roku dostarczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Gminy Włoszczowa z dnia 29.06.2023 r., Znak FN.3054.8.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Włoszczowa kredytu długoterminowego w kwocie 17.000.000,00 zł celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu w 2023 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Gminy Włoszczowa:

- Uchwała Nr L/324/22 Rady Miejskiej we Włoszczowie z 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Włoszczowa na 2023 rok ze zmianami, w tym w szczególności ze zmianą wynikającą z uchwały Nr LV/356/23 z dnia 28 czerwca 2023 roku.

W powyższych uchwałach określone zostały między innymi:

- limit zobowiązań z tytułu kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 18.861.136,00 zł,
- limit zobowiązań z tytułu kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.261.466,00 zł,
- planowane przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 22.122.602,00 zł ,
- rozchody budżetowe w kwocie 3.261.466 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji.

Na podstawie powyższych ustaleń Skład Orzekający stwierdził, że opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 17.000.000,00 zł mieści się w kwocie przychodów z tytułu kredytów i

pożyczek zaplanowanych w uchwale budżetowej wraz ze zmianami Gminy Włoszczowa oraz w limitach zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych celem sfinansowania planowanego deficytu w 2023 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

- Uchwała Nr L/323/22 z dnia 29 grudnia 2022 r w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Włoszczowa na lata 2023-2035 ze zmianami w tym w szczególności uchwała Nr LV/355/23 z 28.06.2023 roku.

W uchwałach tych określone zostały między innymi w roku 2023 przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz rozchody budżetowe przeznaczone na spłatę otrzymanych kredytów i wykup innych papierów wartościowych, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Włoszczowa.

W przypadku zaciągnięcia planowanych zobowiązań (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Włoszczowa na koniec 2023 roku wyniesie 36.982.722,00 zł, a 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 51,64%. 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 innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1964), tj. łączna kwota długu na koniec 2023 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym 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 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Włoszczowa 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 Włoszczowa nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

- Uchwała Nr LV/357/23 Rady Miejskiej we Włoszczowie z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Uchwała ta określa wartość kredytu zaciąganego przez Gminę Włoszczowa w kwocie 17.000.000,00 zł, kredyt zaciągany będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2023 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż według przesłanych przez Gminę dodatkowych dokumentów spłata kredytu nastąpi w latach 2023-2037 (odsetki 2023-2037, kapitał 2024-2037) w ratach określonych w umowie kredytowej. Natomiast w uchwale Nr LV/357/23 zapisano, że spłata kredytu ma nastąpić w latach 2024-2037 mimo tego, że faktyczna spłata odsetek od kredytu rozpocznie się już w 2023 roku.

Spłata odsetek i kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem kredytu oraz należności ubocznych będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec I kwartału 2023 r. wynika, że Gmina Włoszczowa nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani zobowiązań wymagalnych.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytu długoterminowego określone zostały w art. 89 ust 1 pkt 2 i 3, art. 212 ust. 1 pkt 4-6, art. 229, art. 226 ust. 1 pkt 5 i pkt 6a oraz 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 (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.).

Ponadto Skład Orzekający zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę kredytu mogą nastąpić trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany w sytuacji finansowej Gminy Włoszczowa, 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 spłatę przedmiotowego kredytu) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Włoszczowa stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących dochodów i wydatków bieżących budżetu Gminy Włoszczowa,
- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa. Ocena zdolności do spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach należy wyłącznie do instytucji udzielającej kredytu Gminie Włoszczowa.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Gminy Włoszczowa 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
Ireneusz Piasecki