

## Uchwała nr 125/2022

### II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 25 listopada 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Wodzisław

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw  
Członkowie: Ireneusz Piasecki  
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 25 listopada 2022 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Wodzisław o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.770.000 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 przez Gminę Wodzisław kredytu długoterminowego w kwocie 3.770.000 zł.

#### Uzasadnienie

W dniu 08 listopada 2022 r. doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Wodzisław z dnia 07 listopada 2022 r. znak: W.0051.66.2022 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wodzisław kredytu długoterminowego w kwocie 3.770.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.040.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.730.000 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miejskiej w Wodzisławiu:

1. Uchwała Nr XXXVIII/373/2022 z dnia 28 stycznia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wodzisław na 2022 r. ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały Nr XLVIII/460/2022 z dnia 07 listopada 2022 r.

W w/w uchwale z uwzględnieniem zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2022 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 3.770.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.040.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1.730.000 zł,

- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 1.730.000 zł przeznaczone na spłatę kredytów długoterminowych krajowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wodzisław w kwocie 2.040.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1.730.000 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 3.770.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.040.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.730.000 zł odpowiada w/w kwotom.

2. Uchwała Nr XLVIII/461/2022 z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wodzisław na lata 2022-2032.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2022 r. przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Wodzisław. Skład Orzekający ustalił, że wydatki na obsługę długu w WPF zwiększone zostały dla 2022 r. o kwotę 178.000 zł. W wyniku dokonanych zmian planowana wartość wydatków na obsługę długu w latach 2022-2029 wynosi 1.418.000 zł.

W w/w uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2021 r. dług Gminy Wodzisław wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 7.230.000 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 zatem relacja kwoty długu na koniec 2021 r. 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 ze zm.). W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Wodzisław na koniec 2022 roku wyniesie 9.270.000 zł (dług zwiększy się o kwotę 2.040.000 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wodzisław potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022-2029 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 Wodzisław nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Nr XLVIII/462/2022 z dnia 07 listopada 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uchwała określa wartość kredytu zaciąganego przez Gminę Wodzisław (3.770.000 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jego spłaty (rok 2028) oraz źródło spłaty, którym będą dochody budżetu Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Wodzisław kredytu w kwocie 3.770.000 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciąganych 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 (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 2028) 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 Wodzisław, 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 Gminy Wodzisław 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 Wodzisław, 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 Wodzisław, 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 zagrazać realizacji zadań publicznych przez Gminę Wodzisław 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 z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Wodzisław 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  
**Wojciech Czerw**