

## Uchwała nr 23/2023

### IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 24 listopada 2023 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Wodzisław.

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka

Członkowie: Ireneusz Piasecki

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 24 listopada 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Wodzisław o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 5.390.000,00 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 (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 Miasto i Gminę Wodzisław kredytu długoterminowego w kwocie 5.390.000,00 zł.**

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

W dniu 3 listopada 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Wodzisław z dnia 31 października 2023 r. Znak: W.0051.73.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Wodzisław kredytu długoterminowego w kwocie 5.390.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.117.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 273.000,00 zł.

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

1. Uchwała Nr LI/476/2023 z dnia 26 stycznia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wodzisław na 2023 rok ze zmianami.

W powyższej uchwale m.in. określone zostały:

- planowane na 2023 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 5.390.000,00 zł przeznaczonego na: sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.117.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 273.000,00 zł,
- rozchody budżetowe przeznaczone na spłatę otrzymanych kredytów krajowych w kwocie 273.000,00 zł,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.117.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 273.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 5.390.000,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała Nr LI/475/2023 z dnia 26 stycznia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wodzisław na lata 2023-2032 ze zmianami.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2023 rok przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta i Gminy Wodzisław. Ponadto przedmiotowy kredyt w wysokości 5.390.000,00 zł uwzględniony został w innych ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wskazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że ww. uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2032 wynosi 3.360.000,00 zł. W uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług Miasta i Gminy Wodzisław wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 6.700.000,00 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 r. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Wodzisław na koniec 2023 roku wyniesie 11.817.000,00 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 38,86%. 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 Wodzisław potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023-2032 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

3. Uchwała Nr LXII/571/2023 z dnia 27 października 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uchwała ta określa kwotę kredytu zaciąganego przez Miasto i Gminę Wodzisław (5.390.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu (sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań) oraz źródło jego spłaty, którym będą dochody budżetu Gminy osiągnięte w latach 2023-2032. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec III kwartału 2023 r. Miasto i Gmina Wodzisław wykazało kredyty i pożyczki w łącznej wysokości 6.492.000,00 zł, w tym długoterminowe w kwocie 6.492.000,00 zł, nie wykazało natomiast zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w aktualnie obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wodzisław.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Wodzisław kredytu w kwocie 5.390.000,00 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 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 2023 r. poz.40 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 będzie rok 2032) 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 Miasta i 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 Miasta i Gminy Wodzisław 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 Miasta i 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 ze zm.) 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 2022 r. poz. 2324 ze zm.). Ocena zdolności do spłaty zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach należy wyłącznie do instytucji udzielającej kredytu Miastu i Gminie Wodzisław.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy 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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

**Monika Różycka**