

## Uchwała nr 53/2023

### V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 5 października 2023 roku

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

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas  
Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk  
Iwona Kudła

po rozpoznaniu w dniu 5 października 2023 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Wąchock o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 893.318 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 Wąchock kredytu długoterminowego w kwocie 893.318 zł.

#### Uzasadnienie

W dniu 25 września 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Wąchock z dnia 25 września 2023 r. Znak: F.3051.1.2023 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Wąchock kredytu długoterminowego w kwocie 893.318 zł.

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

1. Uchwała Nr LIV/301/2022 z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wąchock na 2023 rok ze (z uwzględnieniem jej zmian – w szczególności wprowadzonych uchwałą Nr LVIII/321/2023 z dnia 30 marca 2023 r.), w której określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 893.318 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 390.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 503.318 zł,

- planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 503.318 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych krajowych,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 390.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 503.318 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 893.318 zł zaciągany na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań mieści się w ww. kwotach.

2. Uchwała Nr LXIII/354/2023 z dnia 27 września 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wąchock na lata 2023-2034.

Skład Orzekający ustalił, że przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta i Gminy Wąchock, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 893.318 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej.

Ponadto Skład Orzekający ustalił, że w/w uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2034 wynosi 5.730.000 zł. W uchwale tej wykazano również, że na koniec 2022 r. dług Miasta i Gminy Wąchock wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosi 8.684.545 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 planowanych zobowiązań (w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Wąchock na koniec 2023 roku wyniesie 9.074.545 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 38,73%. 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.

Uchwała Nr LXIII/354/2023 potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu Miasta i Gminy Wąchock to jest w latach 2023–2034 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Miasto i Gmina Wąchock nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Nr LXIII/355/2023 z dnia 27 września 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Uchwała ta określa kwotę kredytu zaciąganego przez Miasto i Gminę Wąchock (893.318 zł), cel zaciągnięcia tego kredytu (sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań), termin całkowitej jego spłaty (rok 2034) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz podatku od nieruchomości. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Wąchock kredytu w kwocie 893.318 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 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 2034) 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 Wąchock, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Miasta i Gminy Wąchock 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 Miasta i Gminy Wąchock, 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 (tekst jedn. 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.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

#### **Pouczenie**

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Wąchock 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  
**Zbigniew Rękas**