

Uchwała nr 94/2024

IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 7 listopada 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Wodzisław.

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka
Członkowie: Wojciech Czerw
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 7 listopada 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Wodzisław o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 8.890.000,00 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 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Wodzisław pożyczki długoterminowej w kwocie 8.890.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 18 października 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Wodzisław Znak: W.0051.68.2024 z dnia 15 października 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wodzisław pożyczki długoterminowej w kwocie 8.890.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.000.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 890.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr LXV/592/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wodzisław na 2024 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały nr VI/47/2024 z dnia 7 października 2024 r. oraz uchwały nr VII/54/2024 z dnia 28 października 2024 roku.

W powyższej uchwale z uwzględnieniem jej zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu pożyczki długoterminowej w wysokości 8.890.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 890.000,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w wysokości 890.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,

- limity zaciąganych zobowiązań z tytułu pożyczki długoterminowej: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 890.000,00 zł.

Zatem opiniowana pożyczka długoterminowa w wysokości 8.890.000,00 zł zaciągana z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 8.000.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 890.000,00 zł odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała nr LXV/591/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wodzisław na lata 2024-2038 ze zmianami.

W uchwale tej m.in. określone zostały przychody z tytułu pożyczki oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Wodzisław, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 8.890.000,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2038 wynosi 4.490.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Wodzisław wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 10.027.000,00 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Wodzisław na koniec 2024 roku wyniesie 18.027.000,00 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 56,55 %. 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 2024 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 2024 - 2038 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec III kwartału 2024 r. wynika, że Gmina Wodzisław nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr LXV/591/2023 ze zmianami .

3. Uchwała nr VI/49/2024 z dnia 7 października 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Gminę Wodzisław pożyczki (8.890.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jej spłaty (rok 2038) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Wodzisław pożyczki długoterminowej w kwocie 8.890.000,00 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek 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 ww. ustawy o finansach publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U z 2024 r. poz. 1465 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 Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania 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 spłatę przedmiotowej pożyczki) 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 2024 r. poz. 454 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).

- nie posiada umocowania do wydawania opinii o możliwości spłaty pożyczki w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności do spłaty pożyczki w rozumieniu art. 70 w związku z art. 5 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego pożyczki.

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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Monika Różycka