Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Zarębska
dnia 20 grudnia 2024 r.

Uchwała nr 156/2024
III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 20 grudnia 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Wiślica

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:
Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska
Członkowie: Iwona Kudła
Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 20 grudnia 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Wiślica o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 1.562.207,00 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.) uchwala, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Wiślica pożyczki długoterminowej w kwocie 1.562.207,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

W dniu 18 grudnia 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Wiślica przesłany za pismem znak: F.B.I 3251.3.2024 z dnia 17 grudnia 2024 r., a następnie w dniu 20 grudnia 2024 r. za pismem znak: F.B.I 3251.4.2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. skorygowany ww. wniosek dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wiślica pożyczki długoterminowej w kwocie 1.562.207,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

1. Uchwała nr LXXV/434/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wiślica na 2024 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr VII/41/2024 z dnia 12 grudnia 2024 roku.

W powyższej uchwale określone zostały między innymi:
- planowane na 2024 rok przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§952) w kwocie 1.562.207,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- rozchody budżetu w kwocie 1.562.207,00 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów,
- limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.562.207,00 zł.

Zatem zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało w planowanych na 2024 rok przychodach budżetowych oraz ustalonym na 2024 rok limicie.

2. Uchwała nr LXXV/433/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wiślica na lata 2024 – 2033 ze zmianami wynikającymi z uchwały nr VII/40/2024 z dnia 12 grudnia 2024 roku.

W uchwale tej m. in. określone zostały na 2024 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Wiślica, a przedmiotowa pożyczka długoterminowa w kwocie 1.562.207,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanego wskaźnika.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2033 wynosi 6.152.492,99 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Wiślica wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 15.127.956,00 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 i wydatkach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Wiślica na koniec 2024 roku wyniesie 15.104.456,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gmina Wiślica potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024-2033 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 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 Wiślica nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr LXXV/433/2023 ze zmianami.

3. Uchwała nr VII/42/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Gminę Wiślica pożyczki (1.562.207,00 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jej całkowitej spłaty (w latach 2027-2029) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Wiślica. Zabezpieczeniem spłaty będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Wiślica pożyczki długoterminowej w kwocie 1.562.207,00 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego pożyczek

długoterminowych określone zostały w art. 89 ust.1 pkt 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 ww. ustawy o finansach publicznych oraz 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 (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2029) 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 Wiślica, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Wiślica 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 Wiślica, 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 2024 r. poz. 1646). Ocena ta należy wyłącznie do banku/ instytucji udzielającej pożyczki.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Wiślica 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

Agnieszka Zarębska