

**Uchwała nr 90/2023**  
**III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach**  
**z dnia 25 października 2023 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Pawłów

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Ewa Midura

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 25 października 2023 r. wniosku Wójta Gminy Pawłów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.000.000,00 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 Gminę Pawłów kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł.**

Uzasadnienie

W dniu 3 października 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Pawłów z dnia 3 października 2023 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pawłów kredytu długoterminowego w kwocie 5.000.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy w Pawłowie:

1. nr XLIV/442/22 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pawłów na 2023 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr LII/517/23 z dnia 26 września 2023 roku,
2. nr XLIV/441/22 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pawłów na lata 2023-2035 ze zmianami,
3. nr LII/519/23 z dnia 26 września 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 (wraz ze zmianami) określone zostały m.in.:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 29.028.422,50 zł. Przychody z tytułu zaciąganych zobowiązań zwrotnych zaplanowano w kwocie 18.121.791,81 zł, w tym pożyczka długoterminowa w wysokości 285.531,27 zł na sfinansowanie planowanego deficytu oraz kredyty długoterminowe w łącznej wysokości 17.836.260,54 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 14.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.836.260,54 zł,

- planowane na 2023 rok rozchody w kwocie 3.836.260,54 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w sfinansowane będą środkami pochodzącymi z kredytu długoterminowego,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 14.285.531,27 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.836.260,54 zł.

W dniu 18 maja 2023 roku uchwałą nr 68/2023 III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach zaopiniował pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Pawłów kredytu długoterminowego w kwocie 12.836.260,54 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 9.000.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.836.260,54 zł.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii w wysokości 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu został zaplanowany w uchwale budżetowej Gminy Pawłów.

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 (wraz ze zmianami) określone zostały m. in. planowane na 2023 rok przychody (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody budżetu, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w ww. uchwale budżetowej Gminy Pawłów. Ponadto przedmiotowy kredyt w wysokości 5.000.000,00 zł uwzględniony został w innych ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wskazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2023-2035 wynosi 23.498.600,00 zł. W uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2022 r. dług Gminy Pawłów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 28.573.794,29 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 kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii) dług Gminy Pawłów na koniec 2023 roku wyniesie 42.859.018,06 zł (zwiększy się o kwotę 14.285.223,77 zł w stosunku do wykazanego w sprawozdaniu za 2022 rok), natomiast 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 74,88%. 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 Pawłów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

3. W uchwale wskazanej w pkt. 3 określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Pawłów (5.000.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2035) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z subwencji ogólnej. Zabezpieczeniem spłaty 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. Gmina Pawłów wykazała kredyty i pożyczki w łącznej wysokości 28.728.538,60 zł, w tym długoterminowe w kwocie 27.947.817,58 zł oraz krótkoterminowe w kwocie 780.721,02 zł, nie wykazała natomiast zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr XLIV/441/22 ze zmianami.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Pawłów kredytu w kwocie 5.000.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów długoterminowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2, 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.

Wobec spełniania przez Gminę Pawłów wszystkich 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 2035) 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 Pawłów, 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 określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Pawłów 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 Pawłów, 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 ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia postanowiono jak w sentencji.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Pawłów 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**