

**Uchwała nr 89/2024**  
**III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach**  
**z dnia 12 listopada 2024 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Koprzywnica

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Iwona Kudła

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 12 listopada 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Koprzywnica o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3.265.443,00 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 Miasto i Gminę Koprzywnica kredytu długoterminowego w kwocie 3.265.443,00 zł.**

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

W dniu 29 października 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zastępcy Burmistrza Miasta i Gminy Koprzywnica znak: FN.II.3021.1.2024 z dnia 28 października 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Koprzywnica (zw. dalej Gminą) kredytu długoterminowego w kwocie 3.265.443,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.215.443,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.050.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr LXXVI/346/2023 z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Koprzywnica na 2024 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr V/14/2024 z dnia 1 sierpnia 2024 r.

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

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 3.265.443,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.215.443,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.050.000,00 zł,
- rozchody budżetu w kwocie 1.050.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,

- limity zobowiązań zaciąganych na: sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000,00 zł, sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.215.443,00 zł, oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.050.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 3.265.443,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań odpowiada ww. kwotom.

## 2. Uchwała nr VII/22/2024 z dnia 11 października 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2024-2039.

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Koprzywnica, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 3.265.443,00 zł uwzględniony został 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 2024-2039 wynosi 11.550.000,00 zł.

W sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. wykazano, że dług Gminy Koprzywnica wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 18.350.463,71 zł. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach i wydatkach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Koprzywnica na koniec 2024 roku wyniesie 20.565.443,00 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 77,13%. Zatem Wieloletnia Prognoza finansowa zakłada, 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 Koprzywnica potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2039 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie Miasta i Gminy Koprzywnica na 2024 rok zaplanowano deficyt operacyjny (ujemną różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w wysokości 3.346.070,45 zł. Stosownie do art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5,6,7 i 8 ww. ustawy. Zgodnie z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927 ze zm.), w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych pod warunkiem, że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że relacja, o której mowa w ww. art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, zostanie zachowana.

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 Koprzywnica nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych. Nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr VII/22/2024.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Koprzywnica kredytu w kwocie 3.265.443,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. 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 ww. ustawy o finansach publicznych.

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 (spłatę rat kapitałowych kredytu zaplanowano w latach 2033-2039) 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 Koprzywnica, 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 przedmiotowego kredytu) określane

w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Koprzywnica 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 Koprzywnica, 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. 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 kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.
- ocena zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.) należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu Gminie Koprzywnica.

#### Pouczenie

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