

## Uchwała nr 48/2024

### II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 19 sierpnia 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Małogoszcz

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący      Wojciech Czerw

Członkowie:          Damian Grzelka  
                            Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 19 sierpnia 2024 roku wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Małogoszcz o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.400.000,00 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 Małogoszcz kredytu długoterminowego w kwocie 2.400.000,00 zł.**

#### Uzasadnienie

W dniu 12 sierpnia 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Małogoszcz z dnia 12 sierpnia 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Małogoszcz kredytu długoterminowego w kwocie 2.400.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 92.252,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.307.748,00 zł.

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

**1. Uchwała Nr L/457/23 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Małogoszcz na 2024 rok ze zmianami, w tym w szczególności ze zmianą wynikającą z uchwały nr IV/31/24 z dnia 12 sierpnia 2024 roku w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie gminy na 2024 rok.**

W w/w uchwałach m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 2.400.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 92.252,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.307.748,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w kwocie 2.307.748,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 92.252,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.307.748,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 2.400.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 92.252,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.307.748,00 zł odpowiada ww. kwotom.

## **2. Uchwała Nr IV/30/24 z dnia 12 sierpnia 2024 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Małogoszcz na lata 2024 – 2032.**

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Małogoszcz, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 2.400.000,00 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 2024-2032 wynosi 6.743.837,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Małogoszcz wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 20.042.721,00 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 planowanego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Małogoszcz na koniec 2024 roku wyniesie 20.134.973,00 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 35,48 %. 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 Małogoszcz potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024-2032 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 II kwartału 2024 r. wynika, że kwota długu Gminy Małogoszcz na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosła 17.734.973,00 zł i dotyczyła zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych. Gmina Małogoszcz nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

### **3. Uchwała nr III/20/24 z dnia 20 czerwca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.**

Uchwała określa wartość kredytu zaciąganego przez Gminę Małogoszcz (2.400.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty do 2032 roku oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z dochodów budżetowych tj. z podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego oraz wpływy z tytułu udziałów gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych z uwzględnieniem wpływów określonych w planach budżetowych w latach obejmujących spłatę. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Małogoszcz kredytu w kwocie 2.400.000,00 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, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym ( Dz. U z 2024 r. poz. 609 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 2032) 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 Małogoszcz, 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 Małogoszcz 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 Małogoszcz, 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) 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.
- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 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 kredytu.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Małogoszcz 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  
**Wojciech Czerw**