

## **Uchwała nr 101/2024**

### **VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach**

**z dnia 9 października 2024 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Obrazów

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 9 października 2024 r. wniosku Wójta Gminy Obrazów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.300.000,00 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 Obrazów kredytu długoterminowego w kwocie 4.300.000,00 zł.**

#### **Uzasadnienie**

W dniu 30 września 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Obrazów z dnia 30 września 2024 r. znak-Fn.I.305 3051.1.2024 uzupełniony pismami z dnia 30 września oraz 2 października 2024 r wraz z załącznikami dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Obrazów kredytu długoterminowego w kwocie 4.300.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.300.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr LIX/363/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Obrazów na 2024 rok ze zmianami.

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

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 4.300.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.300.000,00 zł,

- planowane na 2024 rok rozchody w wysokości 900.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- limity dla zaciąganych zobowiązań: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.300.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w wysokości 4.300.000,00 zł zaciągany z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu odpowiada ww. kwotom.

## 2. Uchwała nr VII/41/2024 z dnia 25 września 2024 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2024-2030.

W uchwale tej m.in. określone zostały przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Obrazów, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 4.300.000,00 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 określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2030 wynosi 1.860.542,00zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Obrazów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 4.250.000,00 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 Obrazów na koniec 2024 roku wyniesie 7.650.000,00 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 27,40%. 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 Obrazów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2030 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 II kwartału 2024 r. wynika, że Gmina Obrazów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w budżecie oraz WPF.

### 3. Uchwała Nr LXII/380/2024 z dnia 27 marca 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

W uchwale tej określona została m.in. kwota kredytu zaciąganego przez Gminę Obrazów (4.300.000,00 zł), która odpowiada kwocie opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego kredytu, termin całkowitej jego spłaty (rok 2030) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Obrazów. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Obrazów kredytu w kwocie 4.300.000,00 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, 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 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 Obrazów, 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) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Obrazów 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 Obrazów, 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 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 o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Obrazów 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

***Iwona Kudła***