

## **Uchwała nr 104/2024**

### **VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 12 listopada 2024 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Bodzechów.

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 12 listopada 2024 roku wniosku Wójta Gminy Bodzechów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000,00 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 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 Gminę Bodzechów kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000,00 zł.**

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

W dniu 29 października 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Bodzechów z dnia 29 października 2024 roku znak: Fn.3201.60.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bodzechów kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy Bodzechów:

1. Uchwała nr LXXIX/307/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bodzechów na 2024 rok z późniejszymi zmianami.

W ww. uchwale z uwzględnieniem zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 2.434.072,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 976.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.458.072,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 1.458.072,00 zł przeznaczone na spłatę kredytów długoterminowych, które w całości sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

- limity dla zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 976.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.458.072,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt w wysokości 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań mieści się ww. kwotach.

2. Uchwała nr LXXIX/308/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2024-2048 z późniejszymi zmianami.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2024 rok przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Bodzechów, a przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 1.000.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Wydatki na obsługę długu zostały ustalone w latach 2024-2030 na łączną kwotę 3.180.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 roku dług Gminy Bodzechów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 6.961.314,15 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 roku. W przypadku zaciągnięcia nowego planowanego zobowiązania (w tym opiniowanego kredytu) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Bodzechów na koniec 2024 roku wyniesie 7.937.314,15 zł zatem wzrośnie w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 976.000,00 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 13,60 % . 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 Bodzechów na lata 2024-2048 potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu (w latach 2024-2030) wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania wraz z odsetkami w

latach 2024-2028) 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 III kwartału 2024 roku wynika, że Gmina Bodzechów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr LXXIX/308/2023 ze zmianami.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Bodzechów kredytu w kwocie 1.000.000,00 zł, jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów 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 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 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 Bodzechów 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 kwoty rat kapitałowo odsetkowych) określane w wieloletniej prognozie finansowej 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 Bodzechów, 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 z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Bodzechów 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***