

## Uchwała nr 69/2024

### V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 18 listopada 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Raków

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas  
Członkowie: Iwona Kudła  
Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 18 listopada 2024 r. wniosku Wójta Gminy Raków o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 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 Raków kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2024.**

#### UZASADNIENIE

W dniu 6 listopada 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Raków znak: RFB.3034.35.2024 z dnia 5 listopada 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Raków kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu w 2024 roku.

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

1. Uchwała Nr LXXXI/531/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Raków na 2024 rok ze zmianami.

W powyższej uchwale określone zostały między innymi:

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 5.465.016,02 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.225.016,02 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.240.000,00 zł,

- rozchody budżetu w kwocie 1.240.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,

- limity zobowiązań zaciąganych na: sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł, sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.225.016,02 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.240.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 2.000.000,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu na 2024 rok odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała Nr LXXXI/530/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Raków na lata 2024 – 2038 ze zmianami.

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Raków, a zatem

przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 2.000.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że Gmina Raków zaplanowała wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2037 wynosi 6.859.121,89 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. wykazano, że dług Gminy Raków wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 13.990.000,00 zł.

W przypadku zaciągnięcia zaplanowanych w przychodach budżetu kredytów ( w tym będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach i wydatkach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Raków na koniec 2024 roku wyniesie 18.215.016,02 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 61,99%. 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 Raków potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024-2037 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 III kwartału 2024 r. wynika, że Gmina Raków nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, natomiast posiada wymagalne zobowiązania w kwocie 114.527,82 zł.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Raków kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 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. kredytu długoterminowego 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 oraz art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r., poz. 1465 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 2037) 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 Raków, 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 Raków 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 Raków, 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.

- 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 Raków.

## Pouczenie

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

*Zbigniew Rękas*