

Uchwała nr 57/2025

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 30 czerwca 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Oksa

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw

Członkowie: Monika Dębowska - Sołtyk

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 30 czerwca 2025 r. wniosku Wójta Gminy Oksa o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 4.000.000,00 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 2025 r. poz. 7) 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 Oksa pożyczki długoterminowej w kwocie 4.000.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 26 czerwca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Oksa z dnia 25.06.2025 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Oksa pożyczki długoterminowej w kwocie 4.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

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

1. Uchwała nr X/55/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Oksa na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XIV/78/2025 z dnia 24 czerwca 2025 r.

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

- planowane na 2025 rok przychody z tytułu pożyczek zaciąganych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.000.000,00 zł,
- rozchody budżetu w kwocie 400.000,00 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych pożyczek krajowych,
- limity zobowiązań z tytułu pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.000.000,00 zł.

Zatem zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało w planowanych na 2025 rok przychodach budżetowych oraz ustalonych na 2025 rok limitach.

2. Uchwała nr X/54/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oksa na lata 2025-2034 ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały XIV/77/2025 z dnia 24 czerwca 2025 r.

W uchwale tej z uwzględnieniem jej zmian m.in. określone zostały na 2025 rok przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Oksa, a przedmiotowa pożyczka długoterminowa w

wysokości 4.000.000,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2034 wynosi 5.800.000,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. Gmina Oksa nie posiadała zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r.

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania w 2025 roku (będącego przedmiotem niniejszej opinii) dług Gminy Oksa na koniec 2025 roku wyniesie 3.600.000,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Oksa potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2025-2034 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 I kwartału 2025 r. wynika, że Gmina Oksa nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr XIII/73/2025 z dnia 28 maja 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki przez Gminę Oksa w Banku Gospodarstwa Krajowego, ze zmianami wprowadzonymi uchwałą nr XIV/80/2025 z dnia 24 czerwca 2025 r.

Uchwała ta z uwzględnieniem jej zmian określa kwotę zaciąganej przez Gminę Oksa pożyczki (4.000.000,00 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2025-2028) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z dochodów własnych Gminy Oksa pochodzących z podatku od nieruchomości od osób prawnych i fizycznych oraz przychody budżetu gminy z uwzględnieniem w planach budżetowych w latach obejmujących spłatę. Zabezpieczeniem spłaty będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Oksa pożyczki długoterminowej w kwocie 4.000.000,00zł, jak i spłata tej pożyczki odpowiada wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przezjednostki samorządu terytorialnego pożyczek 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 ustawy o finansach publicznych,a także 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 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 Oksa, 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 przedmiotowej pożyczki) określone w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Oksa

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 Oksa, 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. Oceny tej dokonano w oparciu o analizowane przez Skład Orzekający ww. kryteria prawne oraz sprawozdania za ostatni okres sprawozdawczy sporządzone na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 stycznia 2025 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2025 r. poz. 133) 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 pożyczki w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa,

— niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności do spłaty pożyczki w rozumieniu art. 70 w związku z art. 5 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2024 r. poz. 1646 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego pożyczki.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Oksa 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