

Uchwała nr 52/2025
VIII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 7 lipca 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Małogoszcz

VIII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ewa Midura

Członkowie: Zbigniew Rękas

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 7 lipca 2025 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Małogoszcz o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 2.592.252,00 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 Małogoszcz pożyczki długoterminowej w kwocie 2.592.252,00 zł zaciąganej z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

W dniu 16 czerwca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Małogoszcz z dnia 16 czerwca 2025 r., dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Małogoszcz pożyczki długoterminowej w kwocie 2.592.252,00 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

1. Uchwała nr IX/65/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Małogoszcz na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XII/101/25 z dnia 16 czerwca 2025 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie gminy na 2025 rok oraz uchwały nr XIII/115/2025 z dnia 4 lipca 2025 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie gminy na 2025 rok.

W uchwale budżetowej na 2025 rok z uwzględnieniem jej zmian określone zostały:

- planowane na 2025 rok przychody w łącznej kwocie 6.118.338,01 zł w tym z tytułu pożyczek zaciąganych na rynku krajowym w kwocie 2.592.252,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.592.252,00 zł,

- planowane na 2025 rok rozchody w kwocie 2.592.252,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, które w całości sfinansowane będą z planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej,

-limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.592.252,00 zł, w tym: zaciągane pożyczki w kwocie 2.592.252,00 zł.

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

2. Uchwała nr IX/64/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2025-2034 ze zmianami.

W uchwale tej z uwzględnieniem jej zmian m. in. określone zostały na 2025 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Małogoszcz. Przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 2.592.252,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Gminy Małogoszcz wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 20.136.167,96 zł, 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 w 2025 roku planowanych zobowiązań (w tym zobowiązania w kwocie 2.592.252,00 zł będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Małogoszcz na koniec 2025 r. wyniesie 20.134.973,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Małogoszcz potwierdza, 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 nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr XII/102/25 z dnia 16 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Gminę Małogoszcz pożyczki długoterminowej (2.592.252,00 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2025-2034) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z dochodów własnych tj. 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 będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Małogoszcz pożyczki długoterminowej w kwocie 2.592.252,00 zł, jak i spłata tej pożyczki odpowiada wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego pożyczek 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 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 2034) 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 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 przedmiotowej pożyczki) określone 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. Oceny tej dokonano w oparciu o analizowane przez Skład Orzekający ww. kryteria prawne oraz sprawozdania za ostatni okres sprawozdawczy sporządzone na podstawie obowiązującego wówczas rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 stycznia 2022 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 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

Ewa Midura