

Uchwała nr 48/2025

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 20 marca 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 20 marca 2025 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Pierzchnica o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 5.105.000,00 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 Miasto i Gminę Pierzchnica pożyczki długoterminowej w kwocie 5.105.000,00 zł w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 130.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.975.000,00 zł, z czego na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.075.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 5 marca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Pierzchnica z dnia 5 marca 2025 r. wraz z załącznikami o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 5.105.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 130.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.975.000,00zł, z czego na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.075.000,00zł.

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

1. Uchwała Nr X/76/2024 z dnia 30 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pierzchnica na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały Nr XI/3/2025 z dnia 26 lutego 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2025 rok.

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

- planowane na 2025 rok przychody z tytułu zaciągnięcia pożyczki w kwocie 5.105.000,00 zł, w tym w kwocie 130.000,00 z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz w kwocie 4.975.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w tym na cel określony w art. 243 ust 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.075.000,00 zł będąca przedmiotem niniejszej opinii,

- rozchody budżetu w kwocie 4.975.000,00 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych krajowych kredytów oraz na wcześniejszą spłatę istniejącego długu, które sfinansowane będą z opiniowanej pożyczki,

- limity zobowiązań z tytułu pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 130.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.975.000,00 zł, w tym

zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 4.075.000,00 zł.

Zatem zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało w planowanych na 2025 rok przychodach budżetowych oraz ustalonym na 2025 rok limicie zobowiązań.

2. Uchwała nr XI/4/2025 z dnia 26 lutego 2025 roku w sprawie zmian w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pierzchnica na lata 2025-2040.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2025 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta i Gminy Pierzchnica, a przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 5.105.000,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanego wskaźnika.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2040 wynosi 7.125.000,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Miasta i Gminy Pierzchnica wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wyniósł 12.700.000,00 zł. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania w 2025 roku (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Pierzchnica na koniec 2025 roku wyniesie 12.830.000,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Pierzchnica potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2025-2040 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 IV kwartału 2024 r. wynika, że Miasto i Gmina Pierzchnica nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Nr XI/5/2025 z dnia 26 lutego 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Uchwała określa wartość pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Pierzchnica (5.105.000,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel jej zaciągnięcia, termin całkowitej spłaty (rok 2039) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Pierzchnica pożyczki w kwocie 5.105.000,00 zł, jak i spłata pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz wymogom prawnym określonym w art. 243 ust. 1 oraz w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Miasto i Gmina Pierzchnica planuje wcześniejszą spłatę zadłużenia przypadającą po roku budżetowym 2025 r. przy zastosowaniu art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy. Wskazany przepis dopuszcza wcześniejszą spłatę zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to

łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Stosownie do uregulowań wynikających z art. 243 ust. 5 w/w ustawy ustalenie spełnienia warunku określonego w art. 243 ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawionych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje. Jak wynika z uzasadnienia do uchwały Nr XI/5/2025 z dnia 26 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz z załącznika nr 1 do niniejszego wniosku koszty obsługi opiniowanego zobowiązania ulegną obniżeniu, a korzyści ekonomiczne z tego tytułu planowane są w wysokości 80.000,00 zł przy oprocentowaniu zaciągniętej pożyczki w wysokości WIBOR 3M+0,85% marży banku.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek długoterminowych określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 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 (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2039) 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 Miasta i Gminy Pierzchnica, 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 Miasta i Gminy Pierzchnica 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 Miasta i Gminy Pierzchnica, 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) 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.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Pierzchnica 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