

Uchwała nr 95/2025

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 25 sierpnia 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Daleszyce

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Iwona Kudła

Członkowie: Agnieszka Zarębska

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 25 sierpnia 2025 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 1.723.146,90 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 Daleszyce pożyczki długoterminowej w kwocie 1.723.146,90 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

Uzasadnienie

W dniu 4 sierpnia 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce znak: PFN.3051.1.2025 z dnia 31 lipca 2025 r., dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Daleszyce pożyczki długoterminowej w kwocie 1.723.146,90 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

1. Uchwała nr XVI/105/2024 z dnia 27 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daleszyce na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XXIII/187/2025 z dnia 31 lipca 2025 r. oraz uchwały nr XXIV/190/2025 z dnia 21 sierpnia 2025 r.

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

- planowane na 2025 rok przychody z tytułu:
 - a) kredytów zaciąganych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 7.000.000,00 zł,
 - b) pożyczek zaciąganych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.723.146,90 zł,
- planowane rozchody w kwocie 5.000.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym m.in.:
 - a) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.723.146,90 zł,
 - b) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.000.000,00 zł.

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

2. Uchwała nr XVI/104/2024 z dnia 27 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2025-2045 ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XXIV/189/2025 z dnia 21 sierpnia 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daleszyce na lata 2025-2045.

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 Daleszyce, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 1.723.146,90 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 ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2045 wynosi 20.871.142,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Gminy Daleszyce wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 52.594.840,02 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 1.723.146,90 zł będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Daleszyce na koniec 2025 r. wyniesie 56.317.986,92 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Daleszyce potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2045 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 II kwartału 2025 r. wynika, że Gmina Daleszyce nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Daleszyce pożyczki długoterminowej w kwocie 1.723.146,90 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 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 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 2032) 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 Daleszyce, 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 Daleszyce 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 Daleszyce, 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 o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Daleszyce 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