

Uchwała nr 41/2025

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 25 kwietnia 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Stąporków

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas

Członkowie: Iwona Kudła

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 25 kwietnia 2025 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Stąporków o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 15.776.282,26 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 pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Stąporków pożyczki długoterminowej w kwocie 15.776.282,26 zł.

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

W dniu 16 kwietnia 2025 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Stąporków z dnia 16.04.2025 r. nr FN.SK.3024.1.2025 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Stąporków pożyczki długoterminowej w kwocie 15.776.282,26 zł celem sfinansowania:

- w 2025 roku planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.769.282,26 zł oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.550.000,00 zł,
- planowanych deficytów budżetu w latach 2026-2028, tj. w 2026 roku w kwocie 4.300.000,00 zł, w 2027 roku w kwocie 4.757.000,00 zł oraz w 2028 roku w kwocie 1.400.000,00 zł.

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

- 1) Uchwała nr IX/90/2024 Rady Miejskiej w Stąporkowie z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Stąporków na 2025 rok ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały nr XII/127/2025 z dnia 15 kwietnia 2025 r.

W powyższej uchwale określone zostały między innymi:

- planowane na 2025 przychody z tytułu pożyczki długoterminowej w kwocie 5.319.282,26 zł,
- limit zobowiązań z tytułu pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.769.282,26 zł,
- limit zobowiązań z tytułu pożyczki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.550.000,00 zł,
- limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000,00 zł,
- planowane rozchody budżetowe w kwocie 1.550.000,00 zł przeznaczone na wykup papierów wartościowych - obligacji komunalnych (których zbywalność jest ograniczona).

Zatem pożyczka będąca przedmiotem niniejszej opinii w części w jakiej planowana jest do uruchomienia w 2025 roku, tj. w wysokości 5.319.282,26 zł, uwzględniona została w planowanych na 2025 rok przychodach budżetowych oraz ustalonych na 2025 rok limitach.

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że zaciągnięcie kolejnych transz pożyczki będzie wymagało ich ujęcia w limitach dla zaciąganych zobowiązań, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w uchwałach budżetowych na kolejne lata, w których uruchamiane będą transze pożyczki. Ustalenie właściwych limitów zaciągania zobowiązań będzie czynić zadość wskazanemu przepisowi prawa, a tym samym dyspozycji art. 91 ust.1 ustawy o finansach publicznych, stanowiącemu, że suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego.

- 2) Uchwała nr IX/89/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stąporków na lata 2025-2045 ze zmianami, w tym w szczególności wynikającymi z uchwały nr XII/126/2025 z dnia 15.04.2025 r.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2025 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Stąporków. Przedmiotowa pożyczka w łącznej kwocie 15.776.282,26 zł uwzględniona została w ustalenia wieloletniej prognozy finansowej w zakresie prognozowanych na lata 2025-2028 przychodów (w 2025 r. w kwocie 5.319.282,26 zł, w 2026 r. w kwocie 4.300.000,00 zł, w 2027 r. w kwocie 4.757.000,00 zł oraz w 2028 r. w kwocie 1.400.000,00 zł) a także rozchodów, długu oraz niżej wykazanego wskaźnika.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2045 wynosi 2.281.980,00 zł.

W ww. uchwale wskazano, że na koniec 2024 r. dług Gminy Stąporków wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 3.100.00,00 zł. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Stąporków na koniec 2025 roku wyniesie 6.869.282,26 zł i będzie wzrastał do kwoty 15.458.473,66 zł w 2028 roku, w którym uruchomiona zostanie ostatnia transza przedmiotowej pożyczki.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Stąporków 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 ust. 1 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 Stąporków nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, ani zobowiązań wymagalnych, a dług Gminy Stąporków wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 3.100.00,00 zł.

- 3) Uchwała nr XII/128/2025 z dnia 15 kwietnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach środków Krajowego Planu Odbudowy.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej pożyczki - 15.776.282,26 zł, okres jej spłaty (w latach 2026-2045) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne gminy. Ponadto stanowi, że środki z pożyczki przeznacza się na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją niektórych zadań inwestycyjnych w ramach przedsięwzięć wieloletnich o charakterze majątkowym ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Stąporków oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Pożyczka zostanie postawiona przez Bank do dyspozycji Gminy Stąporków w latach 2025-2028. Planowane uruchomienie pożyczki wynosi:

- w roku 2025 – 5.319.282,26 zł,
- w roku 2026 – 4.300.000,00 zł,
- w roku 2027 – 4.757.000,00 zł,
- w roku 2028 – 1.400.000,00 zł.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Stąporków pożyczki długoterminowej w kwocie 15.776.282,26 zł, jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. 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 art. 243 ust. 1 ww. ustawy o finansach publicznych, a także w 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 stosowanie do art. 9 ust. 1 a 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 2045) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania mogą nastąpić trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany w sytuacji finansowej Gminy Stąporków, 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 Stąporków stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych dotyczących między innymi dochodów i wydatków bieżących budżetu Gminy Stąporków, 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 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 zaciąganej 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 Stąporków 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