

Uchwała nr 58/2025

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 27 sierpnia 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Sobków
II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw

Członkowie: Agnieszka Zarębska

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 27 sierpnia 2025 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Sobków o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.400.000,00 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 Sobków kredytu długoterminowego w kwocie 4.400.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Uzasadnienie

W dniu 12 sierpnia 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Sobków wraz z załącznikami, dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Sobków kredytu długoterminowego w kwocie 4.400.000,00 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.749.052,33 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.650.947,67 zł.

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

1. Uchwała nr X/73/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sobków na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XV/132/2025 z dnia 4 lipca 2025 r.

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

— planowane na 2025 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 4.400.000,00zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.749.052,33zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.650.947,67 zł,

— planowane na 2025 rok rozchody w łącznej kwocie 2.650.947,67 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 1.749.052,33 zł,

b) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.650.947,67 zł.

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

2. Uchwała nr X/72/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sobków na lata 2025- 2030 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 Miasta i Gminy Sobków, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości

4.400.000,00 zł uwzględniony został 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 2025-2030 wynosi 3.250.000,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Miasta i Gminy Sobków wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 9.350.947,83zł, 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. (zobowiązania wymagalne w kwocie 358,53 zł stanowią sumy depozytowe)

W przypadku zaciągnięcia w 2025 roku planowanego zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Sobków na koniec 2025 r. wyniesie 11.100.000,16zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Sobków potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2030 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 Miasto i Gmina Sobków nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr XV/133/2025 z dnia 4 lipca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2025 roku.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganego przez Miasto i Gminę Sobków kredytu (4.400.000,00 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2026-2030) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Miasta i Gminy Sobków. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto i Gminę Sobków kredytu długoterminowego w kwocie 4.400.000,00 zł, jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego kredytów 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 ustawy o finansach publicznych oraz art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153).

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 2030) 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 Sobków, 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 przedmiotowego kredytu) określone w wieloletniej prognozie finansowej Miasta i Gminy Sobków 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 Gminy Sobków, 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 kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa,

— niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności do spłaty kredytu w rozumieniu art. 70 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 kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Sobków 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