

Uchwała nr 60/2025

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 28 sierpnia 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Bieliny

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas

Członkowie: Iwona Kudła

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 28 sierpnia 2025 r. wniosku Wójta Gminy Bieliny o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 7.970.216,00 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 Bieliny kredytu długoterminowego w kwocie 7.970.216,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Uzasadnienie

W dniu 20 sierpnia 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Bieliny znak: SKG.3051.1.2025.EB z dnia 19 sierpnia 2025 r. wraz z załącznikami dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Bieliny kredytu długoterminowego w kwocie 7.970.216,00 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.381.686,48 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.588.529,52 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy Bieliny:

1. Uchwała nr IX/70/24 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bieliny na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XVI/128/25 z dnia 18 sierpnia 2025 r.

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

— planowane na 2025 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 7.970.216,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 4.381.686,48 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.588.529,52 zł,

— planowane na 2025 rok rozchody w łącznej kwocie 3.588.529,52 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,

— limity zobowiązań z tytułu kredytów, w tym m.in.:

a) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.381.686,48 zł,

b) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.588.529,52 zł

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

2. Uchwała nr IX/69/24 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bieliny na lata 2025-2049 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 Bieliny, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 7.970.216,00 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 2025-2049 wynosi 37.708.000,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Gminy Bieliny wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 49.894.336,24 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 planowanego zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Bieliny na koniec 2025 r. wyniesie 54.276.022,72 zł.

Skład Orzekający zwraca uwagę na wskaźnik prognozowanej łącznej kwoty długu w stosunku do planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego, który w roku 2025 wyniesie 95,66%, w roku 2026-94,89%, w roku 2027-89,44%, w roku 2028-83,49%, w roku 2029- 78,02%.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Bieliny potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2049 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający jednocześnie zaznacza, iż w roku 2027 planowana spłata zadłużenia wynosi 12,12%, przy dopuszczalnym limicie spłaty zobowiązań wynikającym z art. 243 ust.1 ww. ustawy 12,52 %, a zatem różnica między planowaną spłatą a granicą dopuszczalności wynosi 0,40 pp.

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 Bieliny 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 Bieliny kredytu długoterminowego w kwocie 7.970.216,00 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.

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. W tym miejscu Skład Orzekający zwraca uwagę, że przestrzeganie limitów określonych przepisami ustawy o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego, co jej organy winny mieć na uwadze planując zaciąganie zobowiązań długoterminowych. Należy przy tym uwzględnić nie tylko

ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne jednostki.

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2038) 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 Bieliny, 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 Gminy Bieliny 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 Bieliny, 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 Wójtowi Gminy Bieliny 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