

Uchwała nr 18/2025

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 20 marca 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Pawłów.

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Ewa Midura
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 20 marca 2025 r. wniosku Wójta Gminy Pawłów o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 9.959.486,58 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 Pawłów pożyczki długoterminowej w kwocie 9.959.486,58 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

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

W dniu 4 marca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Pawłów z dnia 3 marca 2025 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pawłów pożyczki długoterminowej w kwocie 9.959.486,58 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Gminy Pawłów:

1. Uchwała nr VIII/84/24 z dnia 30 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pawłów na 2025 rok wraz ze zmianami.

W powyższej uchwale określone zostały między innymi:

— planowane na 2025 rok przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§952) w kwocie 9.959.486,58 zł. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.000.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.959.486,58zł.

- rozchody budżetu w kwocie 4.959.486,58 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów,
- limity zobowiązań z tytułu pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.959.486,58

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

2. Uchwała nr VIII/83/24 z dnia 30 grudnia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2025-2036 wraz ze zmianami.

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 Pawłów, a przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 9.959.486,58 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 2025-2035 wynosi 28.100.000,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Gminy Pawłów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wyniesie 48.489.703,06 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 Gminy Pawłów na koniec 2025 roku wyniesie 53.489.703,06 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pawłów potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2025-2036 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 Gmina Pawłów nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr X/170/25 z dnia 27 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki przez Gminę Pawłów w Banku Gospodarstwa Krajowego w 2025 roku.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Gminę Pawłów pożyczki (9.959.486,58 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2026-2036) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Pawłów. Zabezpieczeniem spłaty będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Pawłów pożyczki długoterminowej w kwocie 9.959.486,58 zł, jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego kredytów i 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 ww. ustawy o finansach publicznych oraz 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 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 2036) 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 Pawłów, 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 Pawłów 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 Pawłów, 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 ze zm.) 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 Wójtowi Gminy Pawłów 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
Monika Dębowska-Soltyk