

Uchwała nr 45/2025

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 20 maja 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Baćkowice

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Dębowska-Sołtyk

Członkowie: Ewa Midura

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 20 maja 2025 r. wniosku Wójta Gminy Baćkowice o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 1.634.238,36 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.) uchwala, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Baćkowice pożyczki długoterminowej w kwocie 1.634.238,36 zł. na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.634.238,36 zł.

Uzasadnienie

W dniu 9 maja 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Baćkowice Znak: FN.I. 3251.1.2025 z dnia 8 maja 2025 roku wraz z załącznikami o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego przez Gminę Baćkowice w wysokości 1.634.238,36 zł. z przeznaczeniem w całości na sfinansowanie planowanego deficytu.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Gminy w Baćkowicach :

1. Uchwała nr XII/62/2024 z dnia 20 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Baćkowice na 2025 rok ze zmianami w szczególności wynikającymi z uchwały nr XVIII/92/2025 z dnia 29 kwietnia 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Baćkowice na 2025 rok.

W powyższych uchwałach określone zostały między innymi:

- planowane na 2025 rok przychody w łącznej wysokości 9.707.901,02 zł w tym z tytułu:
 - a) wolnych środków określonych w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 6.788.368,19 zł,
 - b) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu 2024 roku, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.186.029,52 zł,
 - a) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu 2024 roku wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 99.264,95 zł,

- b) zaciągnięcia pożyczki w kwocie 1.634.238,36 zł. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.634.238,36 zł, będąca przedmiotem niniejszej opinii
- rozchody budżetu w kwocie 238.370,00 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych krajowych kredytów oraz pożyczek, które sfinansowane będą z opiniowanej pożyczki
- limity zobowiązań z tytułu pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.634.238,36 zł.

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

2. Uchwała Nr XVIII/94/2025 Rady Gminy w Baćkowicach z dnia 29 kwietnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki przez Gminę Baćkowice w Banku Gospodarstwa Krajowego w której wskazano cel zaciągnięcia pożyczki, termin całkowitej jej spłaty (2026-2033) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Baćkowice.

3. Uchwała nr XVIII/93/2025 Rady Gminy w Baćkowicach z dnia 29 kwietnia 2025 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2025-2033.

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 Baćkowice, a przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 1.634.238,36 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 2025-2033 wynosi 285.000,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Gminy Baćkowice wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wyniósł 1.191.846,00 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 Baćkowice na koniec 2025 roku wyniesie 2.587.714,36 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Baćkowice potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2025-2033 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 I kwartału 2025 r. wynika, że Gmina Baćkowice nie posiada zobowiązań wymagalnych, nie posiada zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę pożyczki w kwocie 1.634.238,36 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz wymogom prawnym określonym w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek długoterminowych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu, 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 ustawy o finansach publicznych, 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 2033) 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 Baćkowice, 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 Baćkowice 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, które to wartości można jedynie oszacować, a nie określić jako pewne. Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność stałego monitorowania przez jednostkę prawidłowej realizacji dochodów i wydatków budżetowych w celu zachowania relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych.
- 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 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 Wójtowi Gminy Baćkowice 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