

Uchwała nr 96/2025

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 8 września 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Zawichost

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 8 września 2025 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Zawichost o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.290.906,00 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 pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Zawichost kredytu długoterminowego w kwocie 1.290.906,00 zł.

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

W dniu 29 sierpnia 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Zawichost znak: Fn.3051.1.2025 z dnia 29.08.2025 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zawichost kredytu długoterminowego w kwocie 1.290.906,00 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 650.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 640.906,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miejskiej Zawichost:

1. Uchwała nr XI/63/24 z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zawichost na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwał: nr XIII/76/25 z dnia 13 marca 2025 r. oraz nr XVIII/110/25 z dnia 28 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 1.290.906,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 650.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 640.906,00 zł,
- planowane na 2025 rok rozchody w kwocie 640.906,00 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym:

- a) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 650.000,00 zł,
- b) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 640.906,00 zł.

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

2. Uchwała nr XI/62/24 z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost na lata 2025-2041 ze zmianami w szczególności wynikającymi z uchwały nr XVIII/109/25 z dnia 28 sierpnia 2025 r.

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 Zawichost, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 1.290.906,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że w uchwale nr XVIII/109/25 z dnia 28 sierpnia 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zawichost na lata 2025-2041, ustalone zostały wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2041 wynosi 6.394.487,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Gminy Zawichost wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 11.353.820,60 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. Należy nadmienić, że wg ww. sprawozdania Rb-Z zadłużenie w wysokości 11.262.171,82 zł stanowiły kredyty i pożyczki oraz zobowiązania wymagalne w kwocie 91.648,78 zł należące do Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Zawichoście

W przypadku zaciągnięcia w 2025 roku nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Zawichost na koniec 2025 r. wyniesie 11.912.171,82 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zawichost potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2041 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 Gmina Zawichost 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 Zawichost kredytu długoterminowego w kwocie 1.290.906,00 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 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 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 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 Zawichost, 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 Zawichost 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 Zawichost, 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 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 kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa,
- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej 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 o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Zawichost 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

Iwona Kudla