Elektronicznie podpisany przez:
Monika Alicja Różycka
dnia 15 września 2025 r.

Uchwała nr 87/2025

IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 15 września 2025 roku

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

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka

Członkowie: Agnieszka Zarębska

Iwona Kudła

po rozpoznaniu w dniu 15 września 2025 r. wniosku Wójta Gminy Łoniów o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 6.562.000,00 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.) uchwala, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Łoniów pożyczki długoterminowej w kwocie 6.562.000,00 zł z przeznaczeniem na: sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.485.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.077.000,00 zł, z czego na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.062.000,00 zł.

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

W dniu 1 września 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Wójta Gminy Łoniów znak: FN.I.3040.8.2025 z dnia 01.09.2025 r. (uzupełniony w dniu 10.09.2025 r.) dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łoniów pożyczki długoterminowej w kwocie 6.562.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.485.000,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.077.000,00 zł, w tym zgodnie z harmonogramem spłat w kwocie 1.015.000,00 zł oraz wcześniejszą spłatę zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w kwocie 4.062.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr X/48/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Łoniów na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XX/85/2025 z dnia 13 sierpnia 2025 r.

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

a) planowane na 2025 rok przychody z tytułu pożyczki w kwocie 6.562.000,00 zł (ujęte w § 952 w kwocie 2.500.000,00 zł oraz § 907 w kwocie 4.062.000,00 zł),

Id: 93E6951D-26F6-4F85-912B-0C6F7DE45CFF

b) planowane na 2025 rok rozchody w łącznej wysokości 5.077.000,00 zł, przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań o charakterze tytułów dłużnych (ujęte w § 992 w kwocie 1.015.000,00 zł oraz § 965 w kwocie 4.062.000,00 zł),

c) limity dla zaciąganych zobowiązań:

- na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.485.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.077.000,00 zł, w tym: na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 4.062.000,00 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/47/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łoniów na lata 2025-2042 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 Łoniów, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 6.562.000,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Pożyczkę w wysokości 6.562.000,00 zł będącą przedmiotem niniejszej opinii Gmina Łoniów planuje przeznaczyć na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.485.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.077.000,00 zł, w tym zgodnie z harmonogramem spłat przypadających w 2025 r. w kwocie 1.015.000,00 zł oraz w kwocie 4.062.000,00 zł na wcześniejszą spłatę zadłużenia przypadającego po roku budżetowym 2025 przy zastosowaniu art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem ograniczenia w zakresie dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań w danym roku (określonego w art. 243 ust. 1) nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, które przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet – środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Ustalenia spełnienia tego warunku Skład Orzekający dokonał na podstawie danych przedstawionych przez Wójta Gminy Łoniów w przedmiotowym wniosku oraz w objaśnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej, co wypełnia dyspozycję art. 243 ust. 5 ustawy o finansach publicznych, stanowiącego, że ustalenie spełnienia warunku określonego w art. 243 ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawionych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje.

Z danych tych wynika, że nie nastąpi zmiana harmonogramu spłaty istniejącego długu. Ponadto koszty obsługi długu ulegną obniżeniu, a korzyści finansowe z tego tytułu planowane są w wysokości

154.304,00 zł. Zatem w ocenie Składu Orzekającego przedmiotowa pożyczka spełnia cechy zobowiązania, o którym mowa w przepisie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2042 wynosi 13.763.749,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Gminy Łoniów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 19.757.000,00 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 nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Łoniów na koniec 2025 r. wyniesie 21.242.000,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łoniów potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2042 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 Łoniów 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 Łoniów pożyczki długoterminowej w kwocie 6.562.000,00 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 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 ust. 1, ust. 3b pkt 1 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.

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2042) 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 Łoniów, 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 Łoniów 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 Łoniów, 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 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 z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Łoniów 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 Różycka