Elektronicznie podpisany przez:
Agnieszka Zarębska
dnia 21 października 2025 r.

Uchwała nr 87/2025
III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 21 października 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Koprzywnica.

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:
Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska
Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk
Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 21 października 2025 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Koprzywnica o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 16.527.943,00,00 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 pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Koprzywnica kredytu długoterminowego w kwocie 16.527.943,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

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

W dniu 24 września 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Koprzywnica znak: Fn.3021.1.2025 z dnia 24 września 2025 r., skorygowany wnioskiem znak Fn.3021.2.2025 z dnia 8 października 2025 r., dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Koprzywnica długoterminowego kredytu w kwocie 16.527.943,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu, tj. na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miejskiej w Koprzywnicy:

1. Uchwała nr XII/49/2024 z dnia 27 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Koprzywnica na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XXIV/85/2025 z dnia 5 września 2025 r.

W powyższej uchwale z uwzględnieniem jej zmian określone zostały:
- planowane na 2025 rok przychody z tytułu: kredytów zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (§ 907) w kwocie 16.527.943,00 zł,
- planowane rozchody w łącznej kwocie 16.577.943,00 zł, w tym: 50.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę kredytów krajowych (§ 992) oraz 16.527.943,00 zł na wcześniejszą spłatę istniejącego długu (§ 965),

- limity dla zaciąganych w 2025 roku zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych:
  a) na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000,00 zł,
  b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 16.527.943,00 zł, w tym: zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 16.527.943,00 zł.

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

2. Uchwała nr XII/48/2024 z dnia 27 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koprzywnica na lata 2025-2039 ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XXV/89/2025 z dnia 20 października 2025 roku.

W uchwale tej wykazano, że na koniec 2024 r. dług Gminy Koprzywnica wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 20.565.478,67 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 ww. uchwale m. in. określone zostały na 2025 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Koprzywnica, a zatem przedmiotowy długoterminowy kredyt w wysokości 16.527.943,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Kredyt w wysokości 16.527.943,00 zł będący przedmiotem niniejszej opinii Gmina Koprzywnica planuje przeznaczyć 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 Burmistrza Miasta Koprzywnica 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 harmonogram spłaty istniejącego długu, jak i ostateczny termin jego spłaty nie ulegnie zmianie. Natomiast koszty obsługi długu ulegną obniżeniu dzięki zastosowaniu niższej marży dla banku, a korzyści finansowe z tego tytułu planowane są w wysokości 1.634.084,30 zł. Zatem w ocenie Składu Orzekającego przedmiotowy kredyt spełnia cechy zobowiązania, o którym mowa w przepisie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2039 wynosi 10.435.000,00 zł.

Zatem w wyniku zaciągnięcia nowego zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Koprzywnica na koniec 2025 r. wyniesie 20.515.443,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Koprzywnica potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2039 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 Koprzywnica 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 Koprzywnica kredytu długoterminowego w kwocie 16.527.943,00 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 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, ust. 5 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 2039) Skład Orzekający podnosi zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Gminy Koprzywnica, 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 Koprzywnica 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 Koprzywnica, 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 obowiązującego wówczas 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 Burmistrzowi Miasta i Gminy Koprzywnica 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

Agnieszka Zarębska