Elektronicznie podpisany przez:
Monika Alicja Różycka
dnia 21 listopada 2025 r.

Uchwała nr 90/2025
IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 21 listopada 2025 roku

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

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka

Członkowie: Agnieszka Zarębska

Iwona Kudła

po rozpoznaniu w dniu 21 listopada 2025 r. wniosku Burmistrza Ćmielowa o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.250.000,00 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 2025 r. poz. 1483) uchwala, co następuje:

opiniuje się pozytywnie z uwagą zawartą w uzasadnieniu możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Ćmielów kredytu długoterminowego w kwocie 3.250.000,00 zł.

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

W dniu 5 listopada 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Ćmielowa znak: FN.2710.1.11.2025 z dnia 3 listopada 2025 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ćmielów kredytu długoterminowego w kwocie 3.250.000,00 zł, w tym na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.150.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.100.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr XII/68/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Ćmielów na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XVII/96/2025 z dnia 18 marca 2025 r.

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

- planowane na 2025 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 4.050.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.950.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.100.000,00 zł,
- planowane na 2025 rok rozchody w łącznej kwocie 1.100.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.950.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.100.000,00 zł,

Id: 624A9309-F316-4892-97AA-9213AF9F3D0D

Ponadto w ww. uchwale zaplanowano limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł.

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

2. Uchwała nr XII/69/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy na lata 2025-2037 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 Miasta i Gminy Ćmielów a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 3.250.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2037 wynosi 4.820.000,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Miasta i Gminy Ćmielów wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 7.750.000,00 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 planowanych zobowiązań (w tym zobowiązania w kwocie 3.250.000,00 zł będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta i Gminy Ćmielów na koniec 2025 r. wyniesie 10.700.000,00 zł.

W wyniku dokonanej analizy WPF stwierdzić należy, że relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych została naruszona w 2026 roku. Relacja łącznej kwoty przypadających w tym roku spłat wraz z wydatkami na obsługę długu określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do planowanych dochodów bieżących przekracza bowiem średnią arytmetyczną dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i wynosi: 5,23% na dopuszczalny 3,74%. Natomiast w pozostałych latach objętych prognozą relacja została zachowana. Niemniej jednak należy zauważyć, że:

— w 2025 r. wskaźnik spłaty zadłużenia wynosi 4,47% przy dopuszczalnym limicie spłaty zobowiązań wynikającym z art. 243 ust. 1 ww. ustawy w wysokości 5,09%, a zatem wyższym jedynie o 0,62 pp,

— w 2027 r. wskaźnik spłaty zadłużenia wynosi 5,22% przy dopuszczalnym limicie spłaty zobowiązań wynikającym z art. 243 ust. 1 ww. ustawy w wysokości 5,32%, a zatem wyższym jedynie o 0,1 pp.

Na podstawie art. 296c ust. 1 ustawy o finansach publicznych w latach 2024–2029 relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1, może nie być zachowana, jeżeli prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4–8 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Jednak zgodnie z ust. 3 ww. artykułu 296c niezachowanie w latach 2024–2029 relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1, nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych. Regionalna izba obrachunkowa, wydając opinie, o których mowa w art. 91 ust. 2, art. 230 ust. 3 i 4 oraz art. 246, ocenia również wpływ niezachowania tej relacji na realizację zadań publicznych.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

Z danych ujętych w uchwalonej WPF wynika, że w roku 2026, dla którego relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych nie została zachowana, prognozowana łączna kwota długu na koniec danego roku w stosunku do planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego wynosi 22,63%.

Zatem w zakresie planowanych wartości spełniona została dyspozycja wynikająca z ww. art. 296c ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Niemniej jednak, 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 w latach objętych prognozą.

Ponadto Skład Orzekający zauważa, że w wieloletniej prognozie finansowej w latach 2026-2037 planuje się nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi, przy czym najwyższa przewidziana jest w 2026 r. i wynosi 8.520.000,00 zł. Biorąc pod uwagę, że w latach 2023-2024 wykonano deficyty operacyjne odpowiednio w wysokościach 2.207.053,23 zł oraz 423.474,17 zł, Skład Orzekający wskazuje, iż osiągnięcie prognozowanych nadwyżek operacyjnych jest konieczne celem spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań o charakterze tytułów dłużnych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec III kwartału 2025 r. wynika, że Miasto i Gmina Ćmielów 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 Miasto i Gminę Ćmielów kredytu długoterminowego w kwocie 3.250.000,00 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 ustawy o finansach publicznych i art. 296c ust. 1 i 3 ww. 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.), a także art. 296c ust. 3 ustawy o finansach publicznych postanowiono jak w sentencji.

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2031) 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 Miasta i Gminy Ćmielów, 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 Miasta i Gminy Ćmielów 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 Miasta i Gminy Ćmielów, 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, a także art. 296c ust. 3 ustawy o finansach publicznych 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 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 Ćmielowa 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