Elektronicznie podpisany przez:
Monika Alicja Różycka
dnia 16 grudnia 2025 r.

UCHWAŁA NR SO IX.410.145.2025

IX SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W KIELCACH

z dnia 16 grudnia 2025 roku

w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iwaniska na lata 2026-2040.

Na podstawie art. 13 pkt 12 oraz art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka

Członkowie: Agnieszka Zarębska

Iwona Kudła

opiniuje pozytywnie projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iwaniska na lata 2026-2040 z uwagami zawartymi w treści uzasadnienia.

Uzasadnienie

Zgodnie z dyspozycją art. 230 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) w dniu 17 listopada 2025 r. przedłożony został Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Kielcach projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Iwaniska na lata 2026-2040 *(zwanej dalej WPF)* wraz z projektem uchwały budżetowej na 2026 rok.

Przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej spełnia wymagania formalne określone w przepisach art. 226, art. 227 i art. 229 ustawy o finansach publicznych oraz przepisach rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 83).

Projekt WPF obejmuje okres od roku 2026 do roku 2040, co spełnia wymogi art. 227 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zapewniając prognozę na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Do projektu dołączono objaśnienia przyjętych wartości, zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wielkości przyjęte w WPF dla roku 2026 w zakresie dochodów, wydatków, wyniku budżetu, przychodów i rozchodów są zgodne z wartościami zawartymi w projekcie uchwały budżetowej na 2026 rok, co wypełnia dyspozycję art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Planowane dochody ogółem wynoszą 58.777.321,00 zł, a wydatki ogółem 59.151.416,91 zł.

W roku budżetowym 2026 zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 374.095,91 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z 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.

Z analizy wpf jak i z załączonych objaśnień wynika, że Gmina Iwaniska w 2026 r. zamierza zaciągnąć kredyt konsolidacyjny w kwocie 17.693.383,92 zł, obejmujący cztery umowy kredytowe i jedną umowę pożyczki. W opiniowanym projekcie uchwały określone zostały przychody pochodzące z przedmiotowego kredytu oraz rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek objętych konsolidacją.

Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Gminy. Jak wskazano w objaśnieniach, cyt. „Celem konsolidacji kredytów i pożyczki jest wydłużenie spłaty kredytów do roku 2040 oraz zmniejszenie rat w latach 2026-2033.”.

Gmina zaplanowała spłatę kredytu konsolidacyjnego w latach 2029-2040 w ratach po 1.474.448,00 zł, z wyjątkiem 2040 roku gdzie spłata będzie wynosić 1.474.455,92 zł. W latach 2027-2028 nie planuje się rozchodów.

W związku z powyższym analiza przedmiotowego projektu WPF w zakresie planowanych w poszczególnych latach rozchodów wykazała różnice danych liczbowych wykazanych w poz. 5.1 „Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych” oraz poz. 10.6 „Spłaty, o których mowa w poz. 5.1 wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych”.

Dokonując oceny powyższych zapisów Skład Orzekający stwierdza, że zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2021 r. poz. 83) w poz. 5.1 wykazuje się spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych planowane w kolejnych latach objętych prognozą. Natomiast w poz. 10.6 ww. rozporządzenia w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazuje się spłaty, o których mowa w poz.5.1 wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych.

Zatem kwoty wykazane w poz. 5.1. co do zasady nie mogą być niższe niż kwoty wskazane w poz. 10.6, gdyż to oznaczałoby, że zaplanowane w WPF rozchody są niewystarczające w stosunku do sumy kwot rat kapitałowych (lub wykupów obligacji) przypadających do realizacji we wskazanych latach, co zagrażałoby terminowej realizacji zobowiązań o charakterze dłużnym.

W związku z powyższym Skład Orzekający wskazuje na to, by planowane w poz. 5.1 w całym okresie prognozy kwoty rozchodów przeznaczonych na spłaty rat kredytów i pożyczek zapewniały realizację spłat zobowiązań wynikającą z wcześniej zawartych umów. Zatem w ocenie Składu Orzekającego niezwłocznie po podpisaniu umowy i zaciągnięciu kredytu na konsolidację zadłużenia należy dokonać aktualizacji wieloletniej prognozy finansowej w szczególności w zakresie kolumn 5.1 oraz 10.6 celem zapewnienia zgodności danych z faktycznymi warunkami zobowiązania.

Zgodnie z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych ograniczenia w zakresie dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań w danym roku (określonego w 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.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w objaśnieniach do wpf wskazano jedynie, że cyt.: „Założeniem prognozy na najbliższe lata jest sukcesywna spłata kredytu, celem zmniejszenia procentowego zadłużenia gminy. W roku 2026 zaplanowano konsolidację kredytów i pożyczki, ponieważ celem jest wydłużenie spłat kredytu, zmniejszając raty kapitału. Zaciągając kredyt konsolidacyjny lub pożyczkę na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań, koszty obsługi długu obniżą się o około 950 000,00 zł w całym okresie jego spłaty".

Zatem objaśnienia w tym zakresie nie zawierają szczegółowej analizy kosztów, a zgodnie z art. 243 ust. 5 ww. ustawy o finansach publicznych ustalenie spełnienia warunku określonego w ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawianych 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.

Skład Orzekający stwierdza ponadto, że kwota rozchodów roku 2026 na spłaty konsolidowanych kredytów w wysokości 15.601.983,92 zł została ujęta w WPF w pozycji 5.1.1.1 „Kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy" zamiast w poz. 5.1.1.3 „Kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy".

Prognozowana kwota długu na koniec 2026 roku wynosi 17.693.383,92 zł, co stanowi 30,1% planowanych dochodów ogółem oraz 43,29% 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 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

W związku z zaciągnięciem kredytu konsolidacyjnego całkowita spłata długu planowana jest do roku 2040.

Według WPF Gmina Iwaniska po roku 2026 r. nie przewiduje zaciągania nowych zobowiązań dłużnych (zwrotnych).

Z analizy danych zawartych w opiniowanej uchwale wynika, że w całym okresie prognozy Gmina Iwaniska spełnia relację spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu wyłączenia, o którym mowa w art. 243 ust. 3b pkt 1 tej ustawy.

W całym okresie prognozy (lata 2026–2040) planowane dochody bieżące są wyższe od planowanych wydatków bieżących. Dla roku 2026 nadwyżka operacyjna wynosi 4.250.796,04 zł. Zatem spełniony jest warunek określony w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

W załączniku nr 2 do uchwały zamieszczono wykaz przedsięwzięć wieloletnich, określając dla każdego z nich nazwę, cel, jednostkę odpowiedzialną, okres realizacji oraz łączne nakłady finansowe i limity wydatków, zgodnie z wymogami art. 226 ust. 3 i 4 ustawy.

W związku z powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że dla przedsięwzięć ujętych w poz. 1.1.1.1, 1.3.1.1, 1.3.1.2, 1.3.1.3 błędnie określono limity zobowiązań, tj. ponad kwoty łącznych limitów wydatków w poszczególnych latach realizacji przedsięwzięć. Ponadto wskazać należy, że dla przedsięwzięć ujętych w pozycji 1.3.2.6 i 1.3.2.11 okres realizacji nie jest zgodny z zakresem czasowym na jaki planowane są limity wydatków.

W projekcie uchwały zamieszczono upoważnienia, które są zgodne z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Iwaniska 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