Elektronicznie podpisany przez:
Monika Alicja Różycka
dnia 25 marca 2026 r.

**Uchwała nr SO IX.410.39.2026**
**IX Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach**
**z dnia 25 marca 2026 roku**

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

IX Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Różycka
Członkowie: Agnieszka Zarębska
Iwona Kudła

po rozpoznaniu w dniu 25 marca 2026 r. wniosku Burmistrz Miasta i Gminy Iwaniska o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 17.693.383,92 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 ze zm.) uchwala, co następuje:

**opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Iwaniska pożyczki długoterminowej w kwocie 17.693.383,92 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z czego na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 15.601.983,92 zł.**

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

W dniu 23 marca 2026 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Iwaniska znak: Fn.3021.26.2026 z dnia 23 marca 2026 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Iwaniska długoterminowej pożyczki w kwocie 17.693.383,92 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, w tym zgodnie z harmonogramem spłat w kwocie 2.091.400,00 zł oraz na wcześniejszą spłatę zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w kwocie 15.601.983,92 zł.

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

1. Uchwała nr XXV/142/2025 z dnia 29 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Iwaniska na 2026 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XXVII/157/2026 z dnia 16 lutego 2026 r.

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

a) planowane na 2026 rok przychody z tytułu pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (§ 907) w kwocie 17.693.383,92 zł,

b) planowane na 2026 rok rozchody w łącznej wysokości 17.693.383,92 zł, przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań o charakterze tytułów dłużnych (ujęte w §992 w kwocie: 2.091.400,00 zł oraz w §965 w kwocie 15.601.983,92 zł),



Id: FC05A2B9-1705-4D85-BB2B-D063C03373BA

c) limity dla zaciąganych zobowiązań:

- na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 17.693.383,92 zł, w tym: na spłatę wcześniej zaciąganych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 15.601.983,92 zł.

Zatem zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało w planowanych na 2026 rok przychodach oraz ustalonych na 2026 rok limitach.

2. Uchwała nr XXVII/158/2026 z dnia 16 lutego 2026 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2038.

W uchwale tej wykazano, że na koniec 2025 r. dług Gminy Iwaniska wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 17.693.383,92 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 r.

W ww. uchwale m. in. określone zostały na 2026 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Iwaniska, a zatem przedmiotowa długoterminowa pożyczka w wysokości 17.693.383,92 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Pożyczkę w wysokości 17.693.383,92 zł będącą przedmiotem niniejszej opinii Gmina Iwaniska planuje przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, przy czym w kwocie 2.091.400,00 zł na zobowiązania przypadające do spłaty w 2026 r., natomiast w części dotyczącej kwoty 15.601.983,92 zł - na wcześniejszą spłatę zadłużenia przypadającego po roku budżetowym 2026 r. 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 i Gminy Iwaniska 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 nastąpi zmiana harmonogramu spłaty istniejącego długu, a ostateczny termin jego spłaty wydłuży się o trzy lata i nastąpi w 2038 roku. Ponadto koszty obsługi długu ulegną

obniżeniu, a korzyści finansowe z tego tytułu planowane są w wysokości 1.031.025,43 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 ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2026-2038 wynosi 8.290.000,00 zł.

W przypadku zaciągnięcia w 2026 roku nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Iwaniska na koniec 2026 r. wyniesie 17.693.383,92 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Iwaniska potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2026–2038 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu w 2026 r. wyłączenia, o którym mowa w art. 243 ust. 3b pkt 1 tej ustawy.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 r. wynika, że Gmina Iwaniska nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr XXVII/156/2026 z dnia 16 lutego 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki konsolidacyjnej ze zmianami wynikającymi z uchwały nr XXVIII/159/2026 z dnia 9 marca 2026 r.

Powyższa uchwała określa kwotę pożyczki zaciąganej przez Gminę Iwaniska (17.693.383,92), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2027-2038) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z dochodów własnych Gminy Iwaniska. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Iwaniska pożyczki długoterminowej w kwocie 17.693.383,92 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 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 i ust. 5 ustawy o finansach publicznych oraz art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153 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 (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2038) 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 Iwaniska, 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 Iwaniska 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 Iwaniska, 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 2026 r. poz. 38). 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 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***