

Uchwała nr SO VI.410.89.2026

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 25 sierpnia 2026 roku

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

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka

Monika Dębowska-Sołtyk

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.) uchwała, co następuje:

**opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Zawichost kredytu długoterminowego
w kwocie 2.712.656,00 zł**

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

W dniu 19 sierpnia 2026 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta i Gminy znak: Fn.3051.1.2026 z dnia 17 sierpnia 2026 r., dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zawichost kredytu długoterminowego w kwocie 2.712.656,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.055.844,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 656.812,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miejskiej Zawichost:

1. Uchwała nr XXIII/138/25 z dnia 22 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zawichost na 2026 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XXXIII/198/26 z dnia 14 sierpnia 2026 r.

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

- planowane na 2026 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 2.712.656,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.055.844,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 656.812,00 zł,
- planowane na 2026 rok rozchody w łącznej kwocie 656.812,00 zł, w tym: 656.812,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym m.in.:

- a) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.055.844,00 zł,
- b) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 656.812,00 zł.

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

2. Uchwała nr XXIII/137/25 z dnia 22 grudnia 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2026-2041, a w szczególności wynikającymi z uchwały nr XXXIII/197/26 z 14 sierpnia 2026 r.

W uchwale tej z uwzględnieniem jej zmian m. in. określone zostały na 2026 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy na 2026 rok. Przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 2.712.656,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2025 r. dług Gminy wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 12.175.102,80 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. Należy nadmienić, że wg ww. sprawozdania Rb-Z zadłużenie w wysokości 11.980.171,82 zł stanowiły kredyty i pożyczki oraz zobowiązania wymagalne w kwocie 194.930,98 zł należące do Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Zawichoście.

W przypadku zaciągnięcia w 2026 roku planowanych zobowiązań (w tym zobowiązania w kwocie 2.712.656,00 zł będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Zawichost na koniec 2026 r. wyniesie 14.036.015,82 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zawichost potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2026–2043 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Niemniej jednak Skład Orzekający zaznacza, iż w 2029 r. wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu spłatą długu oscyluje w granicach dopuszczalnego wskaźnika - różnica pomiędzy wskaźnikami nie przekracza 1 p.p. i wynosi 0,81 p.p., zaś w roku 2030 różnica między tymi wskaźnikami wynosi 0,22 p.p. Ponadto wskazać należy, iż Gmina w latach 2023-2025 osiągnęła deficyt operacyjny, natomiast z założeń przyjętych w budżecie i wpf wynika, że w latach 2026-2027 zaplanowano budżety deficytowe, jak również w latach 2027-2028 planuje się do zaciągnięcia nowe przychody z tytułu kredytów/pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Z kolei na koniec okresów sprawozdawczych występowały zobowiązania wymagalne (mające na koniec roku budżetowego począwszy od 2024 tendencję rosnącą).

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na II kwartał 2026 r. wynika, że zobowiązanie finansowe Gminy Zawichost z tytułu kredytów i

pożyczek długoterminowych wynoszą 11.799.242,03 zł, natomiast zobowiązania wymagalne stanowią kwotę 136.429,21 zł. Gmina Zawichost na dzień 30 czerwca 2026 roku nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

W ocenie Składu Orzekającego, biorąc powyższe pod uwagę, wskazuje na konieczność stałego monitorowania przez jednostkę prawidłowego planowania i realizowania dochodów i wydatków budżetowych w celu zachowania relacji, o której mowa w art 243 ustawy o finansach publicznych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Zawichost kredytu długoterminowego w kwocie 2.712.656,00 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.

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z ww. przepisów postanowiono jak w sentencji.

Z uwagi jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2043) 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 Zawichost, 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 Zawichost 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 Zawichost, które to wartości można jedynie oszacować, a nie określić jako pewne,
- 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 2026 r. poz. 38 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Zawichost 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

Iwona Kudła