



Uchwała Nr 4200.II.49.2025

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 20 lutego 2025r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czechowice-Dziedzice pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 5.421.349,19 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

 Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Czechowice-Dziedzice** pożyczki zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 5.421.349,19 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Czechowice-Dziedzice została wydana na wniosek Burmistrza Czechowic-Dziedzic z dnia 11 lutego 2025 r. w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Zarządzenie Burmistrza Czechowic-Dziedzic Nr 31/25 z dnia 11 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację zadań inwestycyjnych pn. „Budowa urządzeń przeciwpowodziowych w zlewni rowu do ul. Wodnej w Czechowicach-Dziedzicach-rowy”

i „Budowa urządzeń przeciwpowodziowych w zlewni rowu do ul. Wodnej w Czechowicach-Dziedzicach-pompownia wód deszczowych”. Powyższe zarządzenie zostało wydane na podstawie upoważnienia zawartego w § 3 ust. 5 pkt 1 Uchwały Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XII/122/24 z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie Uchwały Budżetowej Gminy Czechowice-Dziedzice na rok 2025, zmienionego Uchwałą Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XIV/144/25 z dnia 11 lutego 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy na rok 2025. Zgodnie z Zarządzeniem pożyczka w kwocie 5.421.349,19 zł zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego w dwóch transzach: w 2025 roku – kwota 4.587.816,12 zł, w 2026 roku – kwota 833.533,07 zł; na finansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych: „Budowa urządzeń przeciwpowodziowych w zlewni rowu do ul. Wodnej w Czechowicach-Dziedzicach–rowy” oraz „Budowa urządzeń przeciwpowodziowych w zlewni rowu do ul. Wodnej w Czechowicach-Dziedzicach-pompownia wód deszczowych”. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2027-2045 według następującego harmonogramu:

- 2027 rok – kwota 276.100 zł,
- 2028 rok – kwota 301.200 zł,
- 2029 rok – kwota 301.200 zł,
- 2030 rok – kwota 301.200 zł,
- 2031 rok – kwota 301.200 zł,
- 2032 rok – kwota 301.200 zł,
- 2033 rok – kwota 301.200 zł,
- 2034 rok – kwota 301.200 zł,
- 2035 rok – kwota 301.200 zł,
- 2036 rok – kwota 301.200 zł,
- 2037 rok – kwota 301.200 zł,
- 2038 rok – kwota 301.200 zł,
- 2039 rok – kwota 301.200 zł,
- 2040 rok – kwota 301.200 zł,
- 2041 rok – kwota 301.200 zł,
- 2042 rok – kwota 301.200 zł,
- 2043 rok – kwota 301.200 zł,
- 2044 rok – kwota 301.200 zł,
- 2045 rok – kwota 24.849,19 zł.

Źródłem pokrycia zaciągniętej pożyczki będą dochody budżetu Gminy. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice, w której wyniku ustalono, co następuje.

Budżet Gminy na 2025 rok, po zmianach zakłada:

– dochody ogółem	w kwocie	351.783.517,43 zł,
– przychody ogółem	w kwocie	17.278.524,69 zł,

w tym z tytułu:

– wnioskowanej pożyczki	w kwocie	4.587.816,12 zł,
– pozostałej pożyczki	w kwocie	541.516,12 zł,
– kredytu	w kwocie	6.643.702,05 zł,
– niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, 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	w kwocie	905.822,70 zł,
– wolnych środków z art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	w kwocie	4.599.667,70 zł,
– wydatki ogółem	w kwocie	365.668.799,44 zł,
– rozchody ogółem	w kwocie	3.393.242,68 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
– spłata pożyczek i kredytów	w kwocie	3.393.242,68 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Czechowice-Dziedzice podjęta na 2025 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganej pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.962.865,31 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2025 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przy uwzględnieniu uregulowań z art. 296a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i art. 110 ust. 1 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. z 2024 r. poz. 167 z późn. zm.). Do ustalenia powyższej relacji na lata 2024-2029 dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, co wynika z art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1964) oraz art. 296a ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianami przewiduje również zachowanie powyższej zasady w kolejnych latach prognozy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Czechowice-Dziedzice jest Uchwała Rady Miejskiej w Czechowicach-Dziedzicach Nr XII/123/24 z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice wraz z jej zmianami. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową po dokonanych zmianach obejmuje lata 2025-2045. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi

pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia kredytu i pożyczek, w tym pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowej pożyczki budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia wykazanego w poz. 2.1.2 prognozy w latach 2025-2029 w wysokości **16.661.888,72 zł**. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczenia wraz z odsetkami.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.), organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 ustawy o finansach publicznych oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 tej ustawy wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu - przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2022-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych. W przypadku Gminy Czechowice-Dziedzice wskaźnik obliczany jest w oparciu o okres 7-letni zgodnie z wyborem dokonany przez Burmistrza Czechowic-Dziedzic na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15 zob. ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2024 r. poz. 340), art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400 z późn. zm.), art. 110 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. z 2024 r. poz. 167), art. 35 ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób

fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1265 z późn. zm.), art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz.U. z 2024 r. poz. 1207) oraz art. 296b i 296c ustawy o finansach publicznych.

Regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych, co wynika z 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 z późn. zm.).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czechowice-Dziedzice wraz ze zmianami wynika, że w latach 2025-2045, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczki zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

— w roku 2025 – 1,51%, przy dopuszczalnym wskaźniku	8,26%,
— w roku 2026 – 1,84%, przy dopuszczalnym wskaźniku	6,92%,
— w roku 2027 – 1,94%, przy dopuszczalnym wskaźniku	6,08%,
— w roku 2028 – 1,19%, przy dopuszczalnym wskaźniku	5,38%,
— w roku 2029 – 1,11%, przy dopuszczalnym wskaźniku	3,95%,
— w roku 2030 – 1,11%, przy dopuszczalnym wskaźniku	2,93%,
— w roku 2031 – 1,02%, przy dopuszczalnym wskaźniku	2,95%,
— w roku 2032 – 0,49%, przy dopuszczalnym wskaźniku	3,50%,
— w roku 2033 – 0,46%, przy dopuszczalnym wskaźniku	3,76%,
— w roku 2034 – 0,43%, przy dopuszczalnym wskaźniku	3,87%,
— w roku 2035 – 0,40%, przy dopuszczalnym wskaźniku	3,90%,
— w roku 2036 – 0,21%, przy dopuszczalnym wskaźniku	3,99%,
— w roku 2037 – 0,13%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,04%,
— w roku 2038 – 0,12%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,08%,
— w roku 2039 – 0,12%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,12%,
— w roku 2040 – 0,12%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,22%,
— w roku 2041 – 0,11%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,31%,
— w roku 2042 – 0,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,37%,
— w roku 2043 – 0,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,41%,
— w roku 2044 – 0,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,45%,
— w roku 2045 – 0,00%, przy dopuszczalnym wskaźniku	4,49%.

Planowana w 2025 roku łączna kwota długu Gminy w wysokości **27.836.549,61 zł** aktualnie stanowi 7,9 % planowanych dochodów budżetowych.

Zważywszy na dane z wykonania budżetu Gminy Czechowice-Dziedzice za 2024 rok wynikające ze sprawozdania Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego oraz sprawozdania Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2024 r., Skład Orzekający nadmienia, iż według wyliczeń tut. Izby omawiana relacja ulegnie jeszcze poprawie.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i w następnych latach jego spłaty.

Skład wskazuje jednak na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze zachodzących zmian uwarunkowań prawno-finansowych oraz społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego oraz na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż co należy raz jeszcze podkreślić zaciągane zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione **w terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.

Przewodnicząca II Składu Orzekającego

Bernadeta Dziedziak