

Uchwała nr 87/2024

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 23 września 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Sandomierz

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Iwona Kudła

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 23 września 2024 r. wniosku Burmistrza Miasta Sandomierza o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 13.500.000,00 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 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Miasto Sandomierz kredytu długoterminowego w kwocie 13.500.000,00 zł.

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

W dniu 30 sierpnia 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Sandomierza znak RPiKB.3051.1.2024.MN z dnia 28 sierpnia 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Sandomierz (zw. dalej Gminą) kredytu długoterminowego w kwocie 13.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 12.250.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.250.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miasta Sandomierza:

1. Uchwała nr LXX/700/2023 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sandomierz na 2024 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwał: nr LXXI/710/2024 z dnia 31 stycznia 2024 r. oraz nr IV/31/2024 z dnia 28 sierpnia 2024 r.

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

- planowane na 2024 rok przychody z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 13.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 12.250.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.250.000,00 zł,
- rozchody budżetu w kwocie 1.250.000,00 zł przeznaczone na wykup obligacji komunalnych, których zbywalność jest ograniczona,

- limity zobowiązań zaciąganych na: sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w łącznej kwocie 6.000.000,00 zł, sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 12.250.000,00 zł, oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.250.000,00 zł.

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 13.500.000,00 zł zaciągany celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała nr IV/33/2024 z dnia 28 sierpnia 2024 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sandomierz na lata 2024-2038.

Przychody z tytułu kredytów oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Sandomierz, a zatem przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 13.500.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2038 wynosi 29.016.700,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 r. dług Gminy Sandomierz wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 34.844.759,20 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 r. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach i wydatkach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Sandomierz na koniec 2024 roku wyniesie 47.000.000,00 zł, a wskaźnik prognozowanej łącznej kwoty długu 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 wyniesie 38,99%. Można zatem założyć, że w zakresie kwoty długu spełniona zostanie dyspozycja wynikająca z art. 7 ust. 2 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), tj. łączna kwota długu na koniec 2024 roku nie przekroczy 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszonych o kwoty wykonanych 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 deficytu budżetowego.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Sandomierz potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2038 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec II kwartału 2024 r. wynika, że Gmina Sandomierz nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń, ani też zobowiązań wymagalnych. Nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr IV/33/2024.

3. Uchwała nr IV/32/2024 z dnia 28 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Sandomierz na 2024 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Powyższa uchwała określa kwotę kredytu zaciąganego przez Gminę Sandomierz (13.500.000,00 zł), cel zaciągnięcia, tj. sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 12.250.000,00 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.250.000,00 zł, źródło spłaty, którym będą dochody własne w szczególności z podatków i opłat lokalnych. Kredyt będzie zabezpieczony wekslem własnym „In blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Sandomierz kredytu w kwocie 13.500.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. 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 ust. 1 ww. ustawy o finansach publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U z 2024 r. poz. 609 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 planowanych zobowiązań 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 Sandomierz, 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) określane w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Sandomierz 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 Sandomierz, 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 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 11 stycznia 2022 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 454 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 kredytu w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa.
- ocena zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.) należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu Gminie Sandomierz.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta Sandomierza 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

Agnieszka Zarębska