

Uchwała nr 69/2024

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 9 maja 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Starachowice zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Iwona Kudła
Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 9 maja 2024 roku wniosku Prezydenta Miasta Starachowice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 11.500.000,00 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 (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty zobowiązania o wartości nominalnej 11.500.000,00 zł powstałego z tytułu zaciągnięcia przez Miasto Starachowice kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

W dniu 25 kwietnia 2024 roku doręczony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wniosek Prezydenta Miasta Starachowice z dnia 23 kwietnia 2024 roku znak: PB.3021.45.2024 dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Starachowice kredytu długoterminowego w kwocie 11.500.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały:

1. Uchwała nr XIII/1/2023 Rady Miejskiej w Starachowicach z dnia 15 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Starachowice na 2024 rok wraz ze zmianami.
2. Uchwała nr XIII/2/2023 Rady Miejskiej w Starachowicach z dnia 15 grudnia 2023 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Starachowice na lata 2024-2040 wraz ze zmianami.

1. W uchwale wskazanej w pkt. 1 po uwzględnieniu jej zmian określone zostały m.in.:

- planowane na 2024 rok przychody w łącznej kwocie 44.638.450,32 zł, w tym: przychody z pożyczek długoterminowych w wysokości 17.400.000,00 zł (z czego kwota 17.400.000,00 zł pochodzi z pożyczki zaciągniętej na podstawie umowy pożyczki dla JST udzielonej ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego Nr 22/1832 z dnia 22 czerwca 2022 r. z późniejszymi zmianami zawartej

między Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Al. Jerozolimskie 7, a Gminą Starachowice na kwotę 32.400.000,00 zł) oraz z opiniowanego kredytu długoterminowego w kwocie 11.500.000,00 zł. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.972.667,52 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.527.332,48 zł,

- planowane na 2024 rok rozchody w łącznej kwocie 7.527.332,48 zł przeznaczone na spłatę rat pożyczek i kredytów długoterminowych krajowych, które sfinansowane będą z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.527.332,48 oraz z wolnych środków w kwocie 2.000.000,00 zł

- limity zobowiązań z tytułu kredytu zaciąganego na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.972.667,52 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.527.332,48 zł,

2. W uchwale wskazanej w pkt. 2 określone zostały m.in.:

- planowane na 2024 rok przychody z kredytów i pożyczek (uwzględniające opiniowany kredyt) oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta Starachowice.

Skład Orzekający ustalił, że ww. uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2040 wynosi 51.688.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 roku dług Miasta Starachowice wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 61.730.125,47 zł w tym: 15,34 zł (zobowiązania wymagalne) to kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków 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 rok po uwzględnieniu kwoty 93.425,13 zł, którą to stanowią sumy depozytowe.

W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu uruchomienia transzy pożyczki, na którą umowę podpisano w 2022 roku a także po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań jak również po uwzględnieniu zobowiązań wymagalnych, których spłata dokona się z wydatków oraz po uwzględnieniu umorzenia pożyczki dług Miasta Starachowice na koniec 2024 roku wyniesie 82.928.927,65 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 38,41%. 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 budżetowych 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 Miasta Starachowice potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2040 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego

zobowiązania w latach 2025-2035) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Miasto Starachowice nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń oraz, że posiada zobowiązania wymagalne w kwocie 15,34 zł - spłata dokona się z wydatków bieżących w 2024 roku. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z za IV kw. 2023 roku Miasto posiada również zobowiązania wymagalne w kwocie 93.425,13 zł, które to stanowią sumy depozytowe.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto Starachowice kredytu w kwocie 11.500.000,00 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. 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 w/w ustawy o finansach publicznych.

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z w/w 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 2035) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania (na którą składają się spłaty rat kapitałowych oraz rat odsetkowych) nastąpić mogą trudne do przewidzenia w dniu wydawania niniejszej opinii zmiany sytuacji finansowej Miasta Starachowice, 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 kwoty rat kapitałowych i odsetkowych) określone w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Starachowice 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 Miasta, 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) 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.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Prezydentowi Miasta Starachowice przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Iwona Kudła