

Uchwała nr 44/2025

VIII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 29 maja 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez

Gminę Ostrowiec Świętokrzyski

VIII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ewa Midura

Członkowie: Zbigniew Rękas

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 29 maja 2025 r. wniosku Prezydenta Miasta Ostrowca Świętokrzyskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 5.418.000,00 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 2025 r. poz. 7) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Ostrowiec Świętokrzyski pożyczki długoterminowej w kwocie 5.418.000,00 zł. zaciąganej celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu na 2025 rok

z uwagą dotyczącą zaplanowania w uchwale budżetowej na 2025 rok oraz w uchwale WPF na lata 2025 -2029 zawyżonej kwoty wolnych środków w stosunku do kwoty pozostającej faktycznie do wykorzystania

U z a s a d n i e

W dniu 30 kwietnia 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Ostrowca Świętokrzyskiego znak: Fn.I. 3251.30.2025 z dnia 29 kwietnia 2025 roku wraz z załącznikami dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ostrowiec Świętokrzyski pożyczki długoterminowej zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 5.418.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu .

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miasta Ostrowca Świętokrzyskiego:

1. Uchwała nr XVI/136/2025 z dnia 22 stycznia 2025 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ostrowiec Świętokrzyski na 2025 rok ze zmianami - w szczególności wynikającymi z uchwał nr XXII/64/2025 z dnia 25 kwietnia 2025 roku oraz nr XXIII/78/2025 z 22 maja 2025 roku zmieniających uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ostrowiec Świętokrzyski na 2025 rok.

W powyższych uchwałach określone zostały między innymi planowane na 2025 rok:

a/ Przychody w łącznej wysokości 30.000.000 zł w tym z tytułu:

-wolnych środków określonych w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy o finansach publicznych w wysokości 24.582.000 zł w tym: kwota 17.352.000 zł przeznaczona jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu a kwota 7.230.000 zł na sfinansowanie rat kapitałowych wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (rozchody)

-pożyczki długoterminowej w kwocie 5.418.000,00 zł. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu (będącej przedmiotem niniejszej opinii)

b/ Limity zobowiązań z tytułu pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.418.000,00 zł.

Zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało zatem w planowanych na 2025 rok przychodach budżetowych oraz w ustalonym na 2025 rok limicie zobowiązań.

Przedmiotowe zobowiązanie uwzględnione zostało również w:

- uchwale Nr XXII/63/2025 Rady Miasta Ostrowca Świętokrzyskiego z dnia 25 kwietnia 2025 r w sprawie zaciągnięcia pożyczki przez Gminę Ostrowiec Świętokrzyski w Banku Gospodarstwa Krajowego w której wskazano cel zaciągnięcia pożyczki, termin całkowitej jej spłaty (2026-2029) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Ostrowiec Świętokrzyski. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

-uchwale nr XXIII/79/2025 Rady Miasta Ostrowca Świętokrzyskiego z dnia 22 maja 2025 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ostrowca Świętokrzyskiego na lata 2025-2029.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2025 rok przychody i rozchody w kwotach zgodnych z kwotami w.w. przychodów planowanymi w uchwale budżetowej na 2025 rok. W uchwale tej wykazano również, iż na koniec 2024 r. dług Gminy Ostrowiec Świętokrzyski wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 32.767.500,00 zł. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania w 2025 roku (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu 2025 roku spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Ostrowiec Świętokrzyski na koniec 2025 roku wyniesie 30.955.500 zł.

Uchwała ta potwierdza też to, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2025-2029 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Odnosząc się do wyżej przywołanych ustaleń dotyczących planowanych na 2025 rok w uchwale budżetowej i uchwale WPF na lata 2025 -2029 przychodów i rozchodów należy jednak wskazać **na znaczącą rozbieżność dotyczącą kwoty wolnych środków zaplanowanych w tych uchwałach w stosunku do kwoty pozostającej faktycznie do wykorzystania.**

Porównanie kwoty wolnych środków zaplanowanych w budżecie Gminy Ostrowiec na 2024 rok (po zmianach) - wynoszącej jak wskazano wyżej 24.582.000 zł - z kwotą faktycznie pozostającą do wykorzystania wynikającą ze sprawozdania finansowego (bilansu) Gminy Ostrowiec za 2024 rok wynoszącą 10.661.931,15 zł wskazuje na znaczne zawyżenie kwoty planowanych wolnych środków

zarówno w uchwale budżetowej na 2025 rok jak i uchwale WPF na lata 2025- 2029 (w odniesieniu do 2025 roku) w stosunku do kwoty faktycznie pozostającej do wykorzystania.

Kwota wolnych środków zaplanowana w w.w. uchwałach celem sfinansowania deficytu budżetu i rozchodów zawyżona jest na dzień wydania niniejszej opinii o **13.920.068,85 zł.**

Sytuacja ta wymaga niezwłocznego urealnienia zarówno uchwały budżetowej na 2025 rok jak i uchwały WPF na lata 2025- 2029 w zakresie źródeł oraz kwot przychodów ze źródeł finansujących deficyt budżetu na 2025 rok oraz zaplanowane na ten rok rozchody.

Reasumując: wobec spełniania przez Gminę Ostrowiec (z zastrzeżeniem wyżej wskazanej uwagi) aktualnie obowiązujących wymogów prawnych dotyczących zaciągania przez j.s.t. zobowiązań o charakterze tytułów dłużnych postanowiono jak w sentencji.

Zważywszy jednak na to, że zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii jest zobowiązaniem długoterminowym (ostatnim rokiem jego realizacji będzie rok 2029) 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 Ostrowiec Świętokrzyski, 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 Ostrowiec Świętokrzyski 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 Ostrowiec Świętokrzyski, które to wartości można jedynie oszacować, a nie określić jako pewne. Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność stałego monitorowania przez jednostkę prawidłowej realizacji dochodów i wydatków budżetowych w celu zachowania relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

- 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 2024 r. poz. 1646 ze zm.). 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 Prezydentowi Miasta Ostrowca Świętokrzyskiego 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

Ewa Midura