

Uchwała nr 44/2025

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 18 lutego 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka
Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 18 lutego 2025 r. wniosku Prezydenta Miasta Starachowice o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 14.800.000,00 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 Miasto Starachowice pożyczki długoterminowej z przeznaczeniem na cel określony w art. 243 ust 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych kwocie 14.800.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 4 lutego 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Starachowice Znak: PB.3051.2.4.2025 z dnia 31 stycznia 2025 roku wraz z załącznikami o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Starachowice pożyczki długoterminowej z przeznaczeniem na cel określony w art. 243 ust 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 14.800.000,00 zł.

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Miejskiej w Starachowicach:

1. Uchwała nr XVI/1/2024 z dnia 13 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Starachowice na 2025 rok ze zmianami w szczególności wynikającymi z uchwały nr I/13/2025 oraz uchwały nr I/14/2025 z dnia 31 stycznia 2025 r. w sprawie zmian budżetu Gminy Starachowice na 2025 rok

W powyższych uchwałach określone zostały między innymi:

— planowane na 2025 rok przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek w kwocie 42.400.000,00 zł w tym pożyczka w kwocie 27.600.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz pożyczka w kwocie 14.800.000,00 zł z przeznaczeniem na cel określony w art. 243 ust 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych będąca przedmiotem niniejszej opinii

- rozchody budżetu w kwocie 19.933.332,65 zł przeznaczone na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów, które sfinansowane będą z opiniowanej pożyczki w kwocie 14.800.000,00 zł oraz z wolnych środków w kwocie 5.133.332,65 zł.
- limity zobowiązań z tytułu pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 27.600.000,00 zł oraz na na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 14.800.000,00 zł, w tym zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 14.800.000,00 zł.

Zatem zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało w planowanych na 2025 rok przychodach budżetowych oraz ustalonym na 2025 rok limicie.

2. Uchwała nr I/16/2025 z dnia 31 stycznia 2025 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XVI/2/2024 Rady Miejskiej w Starachowicach z dnia 13 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Starachowice na lata 2025-2045.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2025 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Miasta Starachowice, a przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 14.800.000,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanego wskaźnika.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2045 wynosi 51.450.500,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Miasta Starachowice wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wyniesie 65.028.927,65 zł w tym 1.000.000,00 to kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków majątkowych. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania w 2025 roku (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz w przypadku zaciągnięcia planowanej pożyczki w kwocie 27.600.000,00 zł oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Miasta Starachowice na koniec 2025 roku wyniesie 86.995.595,00 zł w tym 500.000,00 zł to kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków majątkowych

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Starachowice potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2025-2045 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec III kwartału 2024 r. wynika, że Miasto Starachowice nie posiada zobowiązań

finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, posiada zaś zobowiązania wymagalne w kwocie 50.619,34 zł, kwotę tą stanowią sumy depozytowe.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Miasto Starachowice pożyczki w kwocie 14.800.000,00 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym określonym w art. 243 ust. 1 oraz w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Miasto Starachowice planuje wcześniejszą spłatę zadłużenia przypadającą po roku budżetowym 2025 r. przy zastosowaniu art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy. Wskazany przepis dopuszcza wcześniejszą spłatę zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Stosownie do uregulowań wynikających z art. 243 ust. 5 w/w ustawy ustalenie spełnienia warunku określonego w art. 243 ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawionych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje. Jak wynika z objaśnień do Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz z załącznika nr 1 do niniejszego wniosku spłata nowego zobowiązania ulegnie zmianie w porównaniu do spłaty zobowiązania przed restrukturyzacją tj. nastąpi w latach 2026-2034 czyli planowany okres spłaty będzie krótszy o 1 rok, jak również koszty obsługi opiniowanego zobowiązania ulegną obniżeniu a korzyści ekonomiczne z tego tytułu planowane są w wysokości 55.000,00 zł.

Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. pożyczek długoterminowych z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę zaciągniętych zobowiązań określone zostały w art. 89 ust. 1 pkt 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, ust. 3b pkt 1 ww. 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, 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 2034) 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 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 również spłatę przedmiotowej pożyczki) 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 Starachowice, 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 pożyczki w oparciu o inne podstawy niż wynikające z wyżej wskazanych przepisów prawa,
- 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 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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Iwona Kudła