

Uchwała nr 40/2025
III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 31 marca 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Sandomierz

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Agnieszka Zarębska

Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 31 marca 2025 r. wniosku Burmistrza Sandomierza o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 40.500.000,00 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 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 pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Sandomierz kredytu długoterminowego w kwocie 40.500.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z czego na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 38.500.000,00 zł.

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

W dniu 11 marca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Sandomierza znak: SK.3051.4.2025.MN z dnia 10 marca 2025 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Sandomierz długoterminowego kredytu w kwocie 40.500.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, w tym zgodnie z harmonogramem spłat w kwocie 2.000.000,00 zł oraz na wcześniejszą spłatę zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w kwocie 38.500.000,00 zł.

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

1. Uchwała nr X/97/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Sandomierz na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwał: nr XII/121/2025 z dnia 26 lutego 2025 r. oraz nr XIII/132/2025 z dnia 26 marca 2025 r.

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

— planowane na 2025 rok przychody z tytułu:

- a) kredytów zaciąganych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.000.000,00 zł,
- b) pożyczek zaciąganych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.000.000,00 zł,
- c) kredytów zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (§ 907) w kwocie 38.500.000,00 zł,

- planowane rozchody w łącznej kwocie 40.500.000,00 zł, w tym: 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na wykup papierów wartościowych – obligacji komunalnych (których zbywalność jest ograniczona) oraz 38.500.000,00 zł na wcześniejszą spłatę istniejącego długu,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym m.in.:
 - a) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.000.000,00 zł,
 - b) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 40.500.000,00 zł, w tym: zaciąganych na spłatę wcześniej zaciąganych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 38.500.000,00 zł.

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

2. Uchwała nr X/96/2024 z dnia 18 grudnia 2024 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sandomierz na lata 2025-2036 ze zmianami.

W uchwale tej z uwzględnieniem jej zmian wykazano, że na koniec 2024 r. dług Gminy Sandomierz wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 40.500.000,00 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r.

W ww. uchwale m. in. określone zostały na 2025 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Gminy Sandomierz, a zatem przedmiotowy długoterminowy kredyt w wysokości 40.500.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Kredyt w wysokości 40.500.000,00 zł będący przedmiotem niniejszej opinii Gmina Sandomierz planuje przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, przy czym w kwocie 2.000.000,00 zł na wykup papierów wartościowych - obligacji komunalnych przypadający w 2025 r., natomiast w części dotyczącej kwoty 38.500.000,00 zł - na wcześniejszą spłatę zadłużenia przypadającego po roku budżetowym 2025 r. przy zastosowaniu art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem ograniczenia w zakresie dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań w danym roku (określonego w art. 243 ust. 1) nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, które przypadałyby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet – środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Ustalenia spełnienia tego warunku Skład Orzekający dokonał na podstawie danych przedstawionych przez Burmistrza Miasta Sandomierza w przedmiotowym wniosku oraz w objaśnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej, co wypełnia dyspozycję art. 243 ust. 5 ustawy o finansach publicznych, stanowiącego, że 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.

Z danych tych wynika, że nastąpi zmiana harmonogramu spłaty istniejącego długu, a ostateczny termin jego spłaty skróci się o dwa lata i nastąpi w 2036 roku. Ponadto koszty obsługi długu ulegną obniżeniu, a korzyści finansowe z tego tytułu planowane są w wysokości 1.785.175,00 zł. Zatem w ocenie Składu Orzekającego przedmiotowa pożyczka spełnia cechy zobowiązania, o którym mowa w przepisie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2036 wynosi 20.025.775,00 zł.

Zatem w wyniku zaciągnięcia nowych zobowiązań (w tym m. in. zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Gminy Sandomierz na koniec 2025 r. wyniesie 44.500.000,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Sandomierz potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2036 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 IV kwartału 2024 r. wynika, że Gmina Sandomierz nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr XI/115/2025 z dnia 29 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu konsolidacyjnego.

Powyższa uchwała określa kwotę kredytu zaciąganego przez Gminę Sandomierz (40.500.000,00 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2026-2036) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z dochodów własnych Gminy Sandomierz. Zabezpieczeniem spłaty będzie weksel in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Sandomierz kredytu długoterminowego w kwocie 40.500.000,00 zł, jak i spłata tego kredytu odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego kredytów długoterminowych 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 ustawy o finansach publicznych oraz art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 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 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 2036) Skład Orzekający podnosi 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) określone 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. Oceny tej dokonano w oparciu o analizowane przez Skład Orzekający ww. kryteria prawne oraz sprawozdania za ostatni okres sprawozdawczy sporządzone na podstawie obowiązującego wówczas 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,
- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności do spłaty kredytu w rozumieniu art. 70 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 kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi 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