

Uchwała nr 41/2025
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 w kwocie 2.000.000,00 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 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

U z a s a d n i e

W dniu 11 marca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Burmistrza Sandomierza znak: SK.3051.5.2025.MN z dnia 10 marca 2025 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Sandomierz kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

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 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 kredyt długoterminowy w wysokości 2.000.000,00 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

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.

W ww. uchwale wykazano ponadto, 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 przypadku zaciągnięcia w 2025 roku planowanych zobowiązań (w tym zobowiązania w kwocie 2.000.000,00 zł 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. Przy czym w 2025 roku zaplanowano kredyt, który w części dotyczącej kwoty 38.500.000,00 przeznaczony zostanie na wcześniejszą spłatę istniejącego długu celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu i zakłada on zmianę harmonogramu spłaty istniejącego długu (różnica kwot ujętych w kol. 5.1 i kol. 10.6 Wieloletniej Prognozy Finansowej) w ten sposób, że ostateczny termin jego spłaty skróci się o dwa lata i nastąpi w 2036 roku.

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/114/2025 z dnia 29 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Sandomierz na 2025 rok.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganego przez Gminę Sandomierz kredytu (2.000.000,00 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2034-2036) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Gminy Sandomierz. Zabezpieczeniem spłaty będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Gminę Sandomierz kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 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 2, 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 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 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) 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