

Uchwała nr 51/2024

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 26 listopada 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Powiat Ostrowiecki.

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw

Członkowie: Ewa Midura
Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 26 listopada 2024 roku wniosku Zarządu Powiatu Ostrowieckiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 5.614.517,00 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 2023 r. poz. 1325 ze zm.) 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 Powiat Ostrowiecki pożyczki długoterminowej w kwocie 5.614.517,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 12 listopada 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Ostrowieckiego Znak: FN.I.033.67.2024 z dnia 12 listopada 2024 roku dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Ostrowiecki pożyczki długoterminowej w kwocie 5.614.517,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.587.574,88 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 26.942,12 zł

Podstawą wydania niniejszej opinii są niżej wskazane uchwały Rady Powiatu Ostrowieckiego:

1. Uchwała Nr LXXX/486/2023 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Ostrowieckiego na 2024 rok z późniejszymi zmianami, w tym w szczególności ze zmianami wynikającymi z uchwały Nr X/49/2024 z dnia 30 października 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Powiatu Ostrowieckiego na 2024 rok oraz z uchwały Nr XI/55/2024 z dnia 15 listopada 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Powiatu Ostrowieckiego na 2024 rok

W powyższych uchwałach m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody m.in. z tytułu pożyczki długoterminowej w kwocie 5.614.517,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.587.574,88 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 26.942,12 zł

- planowane na 2024 rok rozchody w kwocie 1.127.342,12 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań sfinansowane z wolnych środków w kwocie 1.100.400,00 zł oraz z opiniowanej pożyczki w kwocie 26.942,12 zł

- limit zobowiązań z tytułu pożyczki zaciąganej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.587.574,88 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 26.942,12 zł

Zatem opiniowana pożyczka długoterminowa w kwocie 5.614.517,00 zł zaciągana na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.587.574,88 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 26.942,12 odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała Nr XI/56/2024 z dnia 15 listopada 2024 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Ostrowieckiego na lata 2024-2043.

Przychody z tytułu pożyczki oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Powiatu Ostrowieckiego, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 5.614.517,00 zł została uwzględniona w Wieloletniej Prognozie Finansowej. Ponadto przedmiotowa pożyczka w wysokości 5.614.517,00 zł uwzględniona została w innych ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wskazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że ww. uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2043 wynosi 23.318.226,00 zł. Nadmienić należy, iż wspomniana planowana kwota wydatków na obsługę długu dotyczy wcześniej zaciągniętych zobowiązań a oprocentowanie opiniowanej pożyczki wynosić będzie 0 %. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.127.342,12 zł oraz po uwzględnieniu umorzenia pożyczki w kwocie 281.505,78 zł dług Powiatu Ostrowieckiego na koniec 2024 roku wyniesie 56.274.714,67 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 27,06%. 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 budżetowym 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 Powiatu Ostrowieckiego potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2043 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania w latach 2025-2043) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 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 Powiat Ostrowiecki posiada zobowiązania finansowe z tytułu udzielonych poręczeń, które zostały również zaplanowane w uchwale Nr XI/56/2024. Powiat Ostrowiecki nie posiada zobowiązań wymagalnych, nie zostały one również zaplanowane w uchwale nr XI/ 56/2024.

3. Uchwała Nr X/48/2024 z dnia 30 października 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach środków Krajowego Planu Odbudowy

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Powiat Ostrowiecki pożyczki (5.614.517,00 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jego spłaty (rok 2043) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Powiatu.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Powiat Ostrowiecki pożyczki w kwocie 5.614.517,00 zł jak i spłata tej pożyczki 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. pożyczek 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 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 2043) 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 Powiatu, 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 Powiatu 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 Powiatu, 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 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 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). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego pożyczki.

Pouczenie:

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Zarządowi Powiatu Ostrowieckiego 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
Wojciech Czerw