

Uchwała nr 67/2024

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 26 września 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Starachowicki.

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas
Członkowie: Agnieszka Zarębska
Iwona Kudła

po rozpoznaniu w dniu 26 września 2024 r. wniosku Zarządu Powiatu w Starachowicach o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.000.000,00 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 2023 r. poz. 1325) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Powiat Starachowicki kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 19 września 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu w Starachowicach Znak: FP.3051.2.2024 z dnia 19 września 2024 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Starachowicki kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.000.000,00 zł

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

1. Uchwała Nr LX/478/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2024 rok ze zmianami w tym w szczególności wynikającymi z uchwały Nr VI/38/2024 z dnia 19 września 2024 r.

W powyższej uchwale m.in. określone zostały:

- planowane na 2024 rok przychody m.in. z tytułu kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.000.000,00 zł,
- planowane na 2024 rok rozchody w kwocie 4.450.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,

- limity zobowiązań z tytułu kredytu zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.000.000,00 zł

Zatem opiniowany kredyt długoterminowy w kwocie 4.000.000,00 zł zaciągany na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.000.000,00zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.000.000,00 zł odpowiada ww. kwotom.

2. Uchwała Nr VI/39/2024 z dnia 19 września 2024 r w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Starachowickiego na lata 2024-2031

W uchwale tej m.in. określone zostały przychody z tytułu kredytu oraz rozchody budżetu, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Powiatu Starachowickiego, a przedmiotowy kredyt długoterminowy w wysokości 4.000.000,00 zł został uwzględniony w ustaleniach Wieloletniej Prognozy Finansowej w szczególności w zakresie planowanych rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Skład Orzekający ustalił, że ww. uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2024-2031 wynosi 6.359.000,00 zł. W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2023 roku dług Powiatu Starachowickiego wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 24.288.008,00 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023. W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Powiatu Starachowickiego na koniec 2024 roku wyniesie 23.838.008,00 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 17,81%. 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 Starachowickiego potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2024–2031 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Powiat Starachowicki nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Nr V/32/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych i zaciągniętych kredytów.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganego przez Powiat Starachowicki kredytu (4.000.000,00 zł), któremu odpowiada kwota opiniowanego kredytu, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jego spłaty (rok 2031) oraz źródło spłaty, którym będą dochody własne Powiatu oraz dochody uzyskane z subwencji ogólnej. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Powiat Starachowicki kredytu w kwocie 4.000.000,00 zł jak i spłata tego kredytu 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. kredytów 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 2031) 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 kwoty rat kapitałowo odsetkowych) 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).

- 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 2023 r. poz. 2488 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Zarządowi Powiatu w Starachowicach 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

Zbigniew Rękas