

Uchwała nr 91/2025

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 9 lipca 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Powiat Kazimierski

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Iwona Kudła

Członkowie: Monika Różycka

Zbigniew Rękas

po rozpoznaniu w dniu 9 lipca 2025 r. wniosku Zarządu Powiatu Kazimierskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 6.000.000 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 Powiat Kazimierski pożyczki długoterminowej w kwocie 6.000.000 zł.

Uzasadnienie

W dniu 24 czerwca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Kazimierskiego znak: FN.3051.1.2025ZC, dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Kazimierski pożyczki długoterminowej w kwocie 6.000.000 zł celem sfinansowania:

- w 2025 roku planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000 zł,
- w 2026 roku planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.000.000 zł.

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

1. Uchwała nr VIII/58/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie: uchwalenia budżetu Powiatu Kazimierskiego na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr XII/91/2025 z dnia 23 czerwca 2025 r. w sprawie : zmian w budżecie Powiatu Kazimierskiego na 2025 rok.

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

- planowane na 2025 rok przychody z tytułu pożyczek zaciąganych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.000.000 zł,
- planowane rozchody w łącznej kwocie 951.000 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
- limity zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000 zł,

Zatem pożyczka będąca przedmiotem niniejszej opinii w części w jakiej planowana jest do uruchomienia w 2025 roku tj. w wysokości 1.000.000 zł uwzględniona została w planowanych na 2025 rok przychodach oraz ustalonych na 2025 rok limitach.

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że zaciągnięcie kolejnej transzy pożyczki będzie wymagało jej ujęcia w limitach dla zaciąganych zobowiązań, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w uchwałach budżetowych na kolejne lata, w których uruchamiane będą transze pożyczki. Ustalenie właściwych limitów zaciągania zobowiązań będzie czynić zadość wskazanemu przepisowi prawa, a tym samym dyspozycji art. 91 ust.1 ustawy o finansach publicznych, stanowiącemu, że suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego.

2. Uchwała nr VIII/59/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kazimierskiego na lata 2025-2035 ze zmianami w szczególności wynikającymi z uchwały nr XII/92/2025 z dnia 23 czerwca 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kazimierskiego na 2025-2035.

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 Powiatu Kazimierskiego. Przedmiotowa pożyczka długoterminowa w łącznej kwocie 6.000.000 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej w zakresie prognozowanych na lata 2025-2026 przychodach (w 2025 r. w kwocie 1.000.000 zł, w 2026 r. w kwocie 5.000.000 zł), a także rozchodów, długu oraz niżej wykazanego wskaźnika.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2035 wynosi 5.343.000 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Powiatu Kazimierskiego wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 12.449.600 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 6.000.000 zł będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Powiatu Kazimierskiego na koniec 2025 r. wyniesie 12.498.600 zł i będzie wzrastał do kwoty 16.298.600 zł w 2026 roku, w którym uruchomiona zostanie druga transza przedmiotowej pożyczki.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Kazimierskiego potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2035 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania w latach 2026-2032) 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 I kwartału 2025 r. wynika, że Powiat Kazimierski nie posiada zobowiązań

finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, a dług Powiatu Kazimierskiego wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 14.499.520,38 zł w tym: zobowiązania wymagalne stanowiły kwotę 920,38 zł.

3. Uchwała nr XII/89/2025 z dnia 23 czerwca 2025 r. w sprawie: zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie O/Kielce na realizację zadań inwestycyjnych.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Powiat Kazimierski pożyczki długoterminowej (6.000.000 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2026-2032) oraz źródło spłaty, którym będą wpływy z subwencji ogólnej. Zabezpieczeniem spłaty będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Powiat Kazimierski pożyczki długoterminowej w kwocie 6.000.000 zł, jak i spłata tej pożyczki odpowiada wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego pożyczek 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.

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 2032) 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 Kazimierskiego, 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 Kazimierskiego 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 Kazimierskiego, 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 29 stycznia 2025 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2025 r. poz. 133) 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 Zarządowi Powiatu Kazimierskiego 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