

Uchwała nr 39/2025

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 16 kwietnia 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Powiat Skarżyski

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas

Członkowie: Iwona Kudła

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 16 kwietnia 2025 r. wniosku Zarządu Powiatu Skarżyskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 6.000.000,00 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 2024r. poz. 1530 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Powiat Skarżyski pożyczki długoterminowej w kwocie 6.000.000,00 zł.

Uzasadnienie

W dniu 3 kwietnia 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Skarżyskiego z dnia 02.04.2025 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Skarżyski pożyczki długoterminowej w kwocie 6.000.000,00 zł, w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.584.800,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.415.200,00 zł.

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

1. Uchwała nr 60/IX/2024 z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Skarżyskiego na 2025 rok ze zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały nr 81/XIV/2025 z dnia 27 marca 2025 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie powiatu na 2025 r.

W powyższych uchwałach określone zostały między innymi:

- planowane na 2025 rok przychody z tytułu pożyczek zaciąganych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.584.800,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.415.200,00 zł,

- rozchody budżetu w kwocie 2.415.200,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu krajowych pożyczek i kredytów,

- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym m.in.:

- a) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3.584.800,00 zł,

- b) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.415.200,00 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 80/XIV/2025 z dnia 27 marca 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Skarżyskiego na lata 2025-2035.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2025 rok przychody oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Powiatu Skarżyskiego, a przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 6.000.000,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanego wskaźnika.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą określono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2035 wynosi 12.427.998,45 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Powiatu Skarżyskiego wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 28.113.733,00 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 nowego zobowiązania w 2025 roku (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Powiatu Skarżyskiego na koniec 2025 roku wyniesie 31.698.533,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Skarżyskiego potwierdza również, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2025-2035 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 Powiat Skarżyski nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Powiat Skarżyski pożyczki w kwocie 6.000.000,00 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 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 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 2035) 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 Skarżyskiego, 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 Skarżyskiego 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 Skarżyskiego, 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 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 z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Zarządowi Powiatu Skarżyskiego 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