

Uchwała nr 59/2025

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 26 września 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Powiat Ostrowiecki

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw

Członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk

Monika Różycka

po rozpoznaniu w dniu 26 września 2025 r. wniosku Zarządu Powiatu Ostrowieckiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 3.953.765,69 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 się pozytywnie możliwość spłaty przez Powiat Ostrowiecki pożyczki długoterminowej w kwocie 3.953.765,69 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Uzasadnienie

W dniu 11 września 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Ostrowieckiego znak: FN.I.033.17.2025 z dnia 9 września 2025 r., dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Ostrowiecki pożyczki długoterminowej w kwocie 3.953.765,69 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

1. Uchwała nr XIII/67/2024 z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Ostrowieckiego na 2025 rok ze zmianami.

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

- planowane na 2025 rok przychody z tytułu:
 - a) pożyczek zaciąganych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.208.371,84 zł w tym opiniowana pożyczka w kwocie 3.953.765,69 zł,
- planowane rozchody w łącznej kwocie 4.208.371,84 zł,
- limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym m.in.:
- a) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.208.371,84 zł.

Zatem zobowiązanie będące przedmiotem niniejszej opinii uwzględnione zostało w planowanych na 2025 rok przychodach oraz ustalonych na 2025 rok limitach.

2. Uchwała nr XIII/68/2024 z 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Ostrowieckiego na lata 2025-2043 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 Powiatu Ostrowieckiego, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w wysokości 3.953.765,69 zł uwzględniona została 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 2025–2043 wynosi 19.986.436,00 zł.

W ww. uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2024 r. dług Powiatu Ostrowieckiego wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 53.553.737,89 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 3.953.765,69 zł będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Powiatu Ostrowieckiego na koniec 2025 r. wyniesie 53.553.737,89 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Ostrowieckiego potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2043 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 II kwartału 2025 r. wynika, że Powiat Ostrowiecki posiada zobowiązania finansowe z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji w kwocie 419.543,50 zł nie posiada zaś zobowiązań wymagalnych.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Powiat Ostrowiecki pożyczki długoterminowej w kwocie 3.953.765,69 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 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 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 Ostrowieckiego, 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 Ostrowieckiego 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 Ostrowieckiego, 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 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 z dnia 7 października 1992 r. 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