Elektronicznie podpisany przez:
Iwona Kudła
dnia 21 października 2025 r.

Uchwała 98/2025

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 21 października 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 21 października 2025 r. wniosku Zarządu Powiatu Kazimierskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 8.594.600,00 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 2024 r. poz. 1530 ze zm.) uchwala, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Powiat Kazimierski pożyczki długoterminowej w kwocie 8.594.600,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z tym na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 8.594.600,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 9 października 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Kazimierskiego Znak: 3051.2.2025 ZC z dnia 9 października 2025 r., dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Kazimierski pożyczki długoterminowej w kwocie 8.594.600,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu, z czego na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 8.594.600,00 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 XIV/102/2025 z dnia 22 września 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 zaciągniętych na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 350.000 zł oraz przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (§907) w kwocie 8.594.600,00 zł,

Id: 6489CAE3-37A5-42AF-B391-9C41C4245F3B

— planowane rozchody w łącznej kwocie 12.449.600,00 zł, w tym: 951.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę kredytów krajowych (§ 992) oraz 11.498.600,00 zł na wcześniejszą spłatę istniejącego długu (§ 965),

— limit dla zaciąganych w 2025 roku zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych:

a) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 350.000,00 zł,

b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 8.594.600,00 zł, w tym: zaciągniętych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 8.594.600,00 zł.

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

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 XIV/103/2025 z dnia 22 września 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kazimierskiego na lata 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, a zatem przedmiotowa pożyczka długoterminowa w kwocie 8.594.600,00 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej, w szczególności w zakresie planowanych przychodów, rozchodów, długu oraz niżej wykazanych wskaźników.

Pożyczka w kwocie 8.594.600,00 zł będąca przedmiotem niniejszej opinii Powiat Kazimierski planuje przeznaczyć na wcześniejszą spłatę zadłużenia przypadającego po roku budżetowym 2025 przy zastosowaniu art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem ograniczenia w zakresie dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań w danym roku (określonego w art. 243 ust. 1) nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, które przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet – środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Ustalenia spełnienia tego warunku Skład Orzekający dokonał na podstawie danych przedstawionych przez Starostę Powiatu Kazimierskiego w przedmiotowym wniosku oraz w objaśnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej, co wypełnia dyspozycję art. 243 ust. 5 ustawy o finansach publicznych, stanowiącego, że ustalenie spełnienia warunku określonego w art. 243 ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawionych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że harmonogram spłaty istniejącego długu wydłuży się o 1 rok, a koszty obsługi długu ulegną obniżeniu o kwotę 790.000,00 zł. Ze złożonego wniosku wynika, natomiast, że Powiat planuje uzyskać oszczędności na obsłudze długu z tytułu nowego zobowiązania zaciąganego na restrukturyzację długu w kwocie 246.952,29 zł. Zatem w ocenie Składu Orzekającego przedmiotowa pożyczka spełnia cechy zobowiązania, o którym mowa w przepisie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający ustalił, że niniejszą uchwałą ustalono wydatki na obsługę długu, których łączna planowana wartość w latach 2025-2036 wynosi 4.553.000 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.

Zatem w wyniku zaciągnięcia nowego zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach budżetu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Powiatu Kazimierskiego na koniec 2025 r. wyniesie 8.944.600,00 zł.

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Kazimierskiego potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu, tj. w latach 2025–2036 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 III kwartału 2025 r. wynika, że Powiat Kazimierski nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała nr XIV/101/2025 z dnia 22 września 2025 r. w sprawie: zaciągnięcia pożyczki na restrukturyzację wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Powiat Kazimierski pożyczki długoterminowej (8.594.600,00 zł), cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin jego całkowitej spłaty (w latach 2026-2036) 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 długoterminowego w kwocie 8.594.600,00 zł, jak i spłata tej pożyczki, odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez jednostki samorządu terytorialnego pożyczki długoterminowej 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 ust. 1, ust. 3b pkt 1, ust. 5 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 2036) 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 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 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