

Uchwała Nr 183/2022

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 16 grudnia 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Powiat w Sandomierzu

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Czerw Wojciech
Członkowie: Grzelka Damian
Zarębska Agnieszka

po rozpoznaniu w dniu 16 grudnia 2022 r. wniosku Zarządu Powiatu w Sandomierzu o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 650.000 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 (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Powiat w Sandomierzu pożyczki długoterminowej w kwocie 650.000 zł.

Uzasadnienie

W dniu 21 listopada 2022 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu w Sandomierzu Znak: FN.3021.116.2022 z dnia 17 listopada 2022 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat w Sandomierzu pożyczki długoterminowej w kwocie 650.000 zł, która zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Jak wynika z w/w wniosku pożyczkę planuje się zaciągnąć w dwóch transzach (pierwsza transza w 2022 r. w kwocie 20.000 zł i druga transza w kwocie 630.000 zł w roku 2023).

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

1. Uchwała Nr XXXIX/265/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Sandomierskiego na 2022 r. z późniejszymi zmianami, w szczególności wynikającymi z uchwały Nr LI/324/2022 z dnia 27 października 2022 r.

W w/w uchwale z uwzględnieniem zmian m.in. określone zostały:

- planowane na 2022 rok przychody m.in. z tytułu pożyczek długoterminowych w kwocie 365.000 zł (w tym opiniowana pożyczka w wysokości 20.000 zł) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz przychody z tytułu kredytów zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 22.200.000 zł,

- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 23.303.927 zł, z tego kwota 1.103.927 zł przeznaczona na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych krajowych, a kwota 22.200.000 zł dotyczy wcześniejszej spłaty istniejącego długu jst,

- limity zobowiązań z tytułu:

- a) pożyczki zaciąganej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 20.000 zł,
- b) kredytu zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 22.200.000 zł.

2. Uchwała Nr LI/323/2022 z dnia 27 października 2022 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Sandomierskiego na lata 2022-2043.

W uchwale tej m.in. określone zostały na 2022 r. przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz rozchody budżetowe, których wartość odpowiada kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Powiatu Sandomierskiego.

Skład Orzekający ustalił, że wydatki na obsługę długu w WPF po dokonanych zmianach dla okresu objętego prognozą (2022-2043) wynoszą łącznie 22.750.000 zł.

Ponadto z WPF wynika, że w roku 2023 r. przychody z tytułu drugiej transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 630.000 zł sfinansują planowany deficyt budżetu Powiatu.

W w/w uchwale wykazano ponadto, że na koniec 2021 r. dług Powiatu wynikający z zaciągniętych zobowiązań stanowiących tytuł dłużny wynosił 22.765.000 zł, co jest zgodne ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 r. Prawidłowa jest zatem relacja kwoty długu na koniec 2021 roku w stosunku do wykonanych dochodów wynikająca z art. 80 ust. 1 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na 2021 rok (Dz.U. z 2020 roku poz. 2400 ze zm.). W przypadku zaciągnięcia nowego zobowiązania (będącego przedmiotem niniejszej opinii) oraz po uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dług Powiatu na koniec 2022 roku wyniesie 21.882.073 zł (dług zmniejszy się o kwotę 882.927 zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu w Sandomierzu potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2022–2043 wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę opiniowanego zobowiązania) spełniają wymogi określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu wyłączenia, o którym mowa w art. 243 ust. 3b pkt 1 tej ustawy. Uchwała ta potwierdza ponadto, że Powiat w Sandomierzu nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

3. Uchwała Nr LI/325/2022 z dnia 27 października 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki ze środków Funduszu Dostępności/ Banku Gospodarstwa Krajowego na sfinansowanie realizacji zadania: Budowa dźwigu osobowego zewnętrznego dla budynku Liceum Ogólnokształcącego Nr II im. Tadeusza Kościuszki w Sandomierzu.

Uchwała ta określa kwotę zaciąganej przez Powiat w Sandomierzu pożyczki (650.000 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki, cel zaciągnięcia tego zobowiązania, termin całkowitej jego spłaty (rok 2033) oraz źródło spłaty, którym będą dochody budżetowe oraz nadwyżka budżetowa Powiatu. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Powiat w Sandomierzu pożyczki w kwocie 650.000 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiadają wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. 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 ust. 1 w/w ustawy o finansach publicznych, a także w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U z 2022 r. poz. 559 ze zm.).

Reasumując: wobec spełniania przy zaciąganiu i spłacie opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych aktualnie obowiązujących wymogów prawnych wynikających z w/w 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 2033) Skład Orzekający podnosi i zastrzega, że:

- w okresie obejmującym spłatę opiniowanego zobowiązania (na którą składają się spłaty rat kapitałowych oraz rat odsetkowych) 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) określane 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 2022 r. poz. 144) 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 2020 r. poz. 2396 z późn. zm.).

Zastrzec należy, iż wobec dynamicznie zachodzących w ostatnich latach - zarówno w Polsce jak i na świecie - zjawisk makroekonomicznych nie można wykluczyć tego, że nastąpi taka zmiana sytuacji finansowej Powiatu, która w konsekwencji zagrozi realizacji zadań publicznych jak również terminowej realizacji spłaty zaciąganego zobowiązania. Zważywszy na zachodzące zjawiska w gospodarce krajowej i światowej rzutujące również na koszty usług oraz koszty zaciągnięcia zobowiązań finansowych przez podmioty działające w sektorze publicznym nie ma możliwości dokonania oceny w sposób pewny, że zaciągnięcie przedmiotowego długoterminowego zobowiązania będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Powiat w Sandomierzu w latach następnych.

- 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 (tekst jedn. Dz.U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego pożyczki.

Pouczenie

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