

Uchwała Nr 120/2022

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 27 października 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego przez Powiat w Sandomierzu

II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Wojciech Czerw

Członkowie: Ireneusz Piasecki

Agnieszka Zarębska

po rozpoznaniu w dniu 27 października 2022 r. wniosku Zarządu Powiatu w Sandomierzu o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego zaciągniętego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych w kwocie 22.200.000 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 kredytu konsolidacyjnego w kwocie 22.200.000 zł.

Uzasadnienie

W dniu 30 września 2022 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu w Sandomierzu Nr FN.3021.92.2022 z dnia 30 września 2022 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat w Sandomierzu kredytu konsolidacyjnego zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych w kwocie 22.200.000 zł.

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 XLIX/313/2022 z dnia 31 sierpnia 2022 r. oraz uchwały Nr L/320/2022 z dnia 22 września 2022 r.

W w/w uchwałach określone zostały:

- planowane na 2022 rok przychody w łącznej kwocie 34.124.365,84 zł, w tym przychody klasyfikowane w §907 „Przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań” w kwocie 22.200.000 zł,
- planowane na 2022 rok rozchody w łącznej kwocie 23.340.000 zł, w tym rozchody klasyfikowane w §965 "Wcześniejsza spłata istniejącego długu jst" w kwocie 22.200.000 zł,
- limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 22.200.000 zł.

Zatem opiniowany kredyt konsolidacyjny w wysokości 22.200.000 zł zaciągany na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych odpowiada w/w kwotom.

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

Przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Powiatu Sandomierskiego, a zatem przedmiotowy kredyt konsolidacyjny w wysokości 22.200.000 zł uwzględniony został w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej. W uchwale tej m.in. określone zostały przychody pochodzące z przedmiotowego kredytu oraz rozchody z tytułu spłaty kredytów objętych konsolidacją.

Skład Orzekający stwierdza ponadto, że kwota rozchodów roku 2022 na spłaty konsolidowanych kredytów w wysokości 22.200.000 zł została ujęta w WPF w pozycji 5.1.1.3 „Kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy”. Zgodnie z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych ograniczenia w zakresie dopuszczalnego poziomu spłat zobowiązań w danym roku (określonego w ust. 1) nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, które przypadają 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 Zarząd Powiatu w przedmiotowym wniosku, co wypełnia dyspozycję art. 243 ust. 5 ustawy o finansach publicznych. Z danych tych wynika, że założeniem konsolidacji jest, iż spłata zadłużenia nastąpi zgodnie z obecnym harmonogramem spłaty długu, a oszczędności w związku z planowaną konsolidacją wynikałyby z niższej marży banku, którą dla celów kalkulacji przyjęto na poziomie 0,57% (obecnie wynosi ona 1,09% dla kredytu zaciągniętego w BS w Kielcach w 2015 r., 0,98% dla kredytu zaciągniętego w BS w Sandomierzu w 2015 r. oraz 0,94% dla kredytu zaciągniętego w BS w Sandomierzu w 2018 r.).

Z założeń konsolidacji przedstawionych przez Zarząd Powiatu w przedmiotowym wniosku wynika, że łączna kwota oszczędności powstała w wyniku konsolidacji zadłużenia wyniesie 1.381.076 zł. Zatem w ocenie Składu Orzekającego przedmiotowy kredyt konsolidacyjny spełnia cechy zobowiązania, o którym mowa w przepisie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Powiatu, wpłynie natomiast na obniżenie łącznych kosztów obsługi długu w całym okresie jego spłaty. Na koniec 2022 r. planowana kwota dług Powiatu w Sandomierzu ma wynieść 21.970.000 zł. Według WPF Powiat w Sandomierzu po roku 2022 r. nie przewiduje zaciągania nowych zobowiązań dłużnych (zwrotnych).

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 XLIX/311/2022 z dnia 31 sierpnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu konsolidacyjnego.

Uchwała ta określa m.in. kwotę kredytu konsolidacyjnego zaciąganego przez Powiat Sandomierski (22.200.000 zł), której odpowiada kwota opiniowanego kredytu. Kredyt zostanie zaciągnięty na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w latach 2015-2018, w tym:

- kredyt zaciągnięty w 2015 roku w Banku Spółdzielczym w Kielcach umowa Nr 020/15/JD001 z dnia 29.06.2015 r., pozostało do spłaty 16.900.000 zł;
- kredyt zaciągnięty w 2015 roku w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu umowa Nr 109/2015 z dnia 30.07.2015 r., pozostało do spłaty 1.300.000 zł;
- kredyt zaciągnięty w 2018 roku w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu umowa Nr 146/2018 z dnia 05.10.2015 r., pozostało do spłaty 4.000.000 zł.

Źródłem spłaty kredytu konsolidacyjnego będą wpływy z dochodów własnych Powiatu. Spłata kredytu nastąpi w latach 2022-2043, a zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Powiat w Sandomierzu kredytu w kwocie 22.200.000 zł jak i spłata tego kredytu odpowiadają

wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. kredytów 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, ust. 3b pkt 1 oraz ust. 5 w/w ustawy o finansach publicznych.

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 2043) 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 w Sandomierzu, 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 w Sandomierzu 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 w Sandomierzu, 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 w Sandomierzu, 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 nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych przez Powiat w Sandomierzu w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 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 kredytu.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) 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