

## **Uchwała nr 64/2023**

### **IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach**

**z dnia 28 kwietnia 2023 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki konsolidacyjnej przez Powiat Skarżyski

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Ireneusz Piasecki

Członkowie: Monika Różycka  
Wojciech Czerw

po rozpoznaniu w dniu 28 kwietnia 2023 r. wniosku Zarządu Powiatu Skarżyskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki konsolidacyjnej w kwocie 17.278.000 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 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała, co następuje:

opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Powiat Skarżyski pożyczki konsolidacyjnej w kwocie 17.278.000 zł zaciąganej w celu obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie jej spłaty.

#### Uzasadnienie

W dniu 29 marca 2023 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Skarżyskiego z dnia 27 marca 2023 r. dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Skarżyski pożyczki konsolidacyjnej zaciąganej na cel określony w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych w kwocie 17.278.000 zł.

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

1. Uchwała Nr 345/L/2023 z dnia 23 marca 2023 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie powiatu na 2023 rok

W w/w uchwale określone zostały:

- planowane na 2023 rok przychody w łącznej kwocie 23.940.449,12zł, w tym przychody klasyfikowane w § 907 „Przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań” w kwocie 17.278.000 zł,
- planowane na 2023 rok rozchody w łącznej kwocie 19.501.200 zł, w tym rozchody klasyfikowane w § 965 "Wcześniejsza spłata istniejącego długu jst" w kwocie 17.278.000 zł,
- limit zobowiązań z tytułu pożyczki zaciąganej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań celem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty w kwocie 17.278.000 zł.

Zatem opiniowana pożyczka konsolidacyjna w wysokości 17.278.000 zł zaciągana na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wykupu obligacji odpowiada w/w kwotom.

## 2. Uchwała Nr 344/L/2023 z dnia 23 marca 2023 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Skarżyskiego na lata 2023-2035

Przychody z tytułu pożyczek oraz rozchody budżetowe zaplanowane w WPF odpowiadają kwotom przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie Powiatu Skarżyskiego, a zatem przedmiotowa pożyczka konsolidacyjna w wysokości 17.278.000 zł uwzględniona została w ustaleniach wieloletniej prognozy finansowej.

Skład Orzekający stwierdza ponadto, że kwota rozchodów roku 2023 na wykup konsolidowanych obligacji w wysokości 17.278.000 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 łączny koszt oszczędności powstały w wyniku konsolidacji zadłużenia wyniesie 3.030.768,44 zł. Zatem w ocenie Składu Orzekającego przedmiotowa pożyczka konsolidacyjna spełnia cechy zobowiązania, o którym mowa w przepisie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Pożyczka konsolidacyjna nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Powiatu, wpłynie natomiast na obniżenie łącznych kosztów obsługi długu w całym okresie jego spłaty. Na koniec 2023 r. planowana kwota długu Powiatu Skarżyskiego ma wynieść 30.376.994,50 zł. Według WPF Powiat Skarżyski po roku 2023 r. nie przewiduje zaciągania nowych zobowiązań dłużnych (zwrotnych).

Aktualnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Skarżyskiego potwierdza, że w planowanym okresie spłaty długu tj. w latach 2023 – 2035 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 Skarżyski nie posiada zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych poręczeń ani też zobowiązań wymagalnych.

## 3. Uchwała Nr 346/L/2023 z dnia 23 marca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Powiat Skarżyski długoterminowej pożyczki

Uchwała ta określa m.in. kwotę pożyczki konsolidacyjnej zaciąganej przez Powiat Skarżyski (17.278.000 zł), której odpowiada kwota opiniowanej pożyczki. Celem powyższego zobowiązania jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji w dniu 20 maja 2016 roku w VeloBank, pozostało do spłaty 17.958.000 zł.

Źródłem spłaty pożyczki konsolidacyjnej będą wpływy z dochodów własnych Powiatu lub przychody zwrotne przyszłych okresów. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2024-2035, a zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją in blanco.

Na podstawie wyżej przedstawionych ustaleń Skład Orzekający stwierdza, że zarówno zaciągnięcie przez Powiat Skarżyski pożyczki w kwocie 17.278.000 zł jak i spłata tej pożyczki odpowiada wymogom prawnym związanym z zaciąganiem tego rodzaju zobowiązania celem spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wymogi prawne dotyczące zaciągania i spłaty przez j.s.t. 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, 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 2035) 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 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 kwoty rat kapitałowo odsetkowych) określane 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 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 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 ze 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 Skarżyskiego, która w konsekwencji zagrazi 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 Skarżyski w latach następnych.

- niniejsza opinia nie stanowi oceny zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm.). Ocena ta należy wyłącznie do banku udzielającego kredytu.

#### **Pouczenie**

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy 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  
***Ireneusz Piasecki***