



Uchwała Nr 4200/I/245/2020

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 17 grudnia 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Cieszyński długoterminowego kredytu w kwocie 1.500.000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Bernadeta Dziedziak

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat Cieszyński** długoterminowego kredytu w kwocie 1.500.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Cieszyński została wydana na wniosek Zarządu Powiatu Cieszyńskiego z dnia 8 grudnia 2020 roku w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Powiatu Cieszyńskiego Nr XXIII/207/2020 z dnia 24 listopada 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 1.500.000,00 zł zostanie zaciągnięty w 2020 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz

zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu, zgodnie ze złożonym wnioskiem o wydanie opinii, nastąpi według następującego harmonogramu:

- 2021 rok – kwota 150.000 zł,
- 2022 rok – kwota 150.000 zł,
- 2023 rok – kwota 150.000 zł,
- 2024 rok – kwota 150.000 zł,
- 2025 rok – kwota 150.000 zł,
- 2026 rok – kwota 150.000 zł,
- 2027 rok – kwota 150.000 zł,
- 2028 rok – kwota 150.000 zł,
- 2029 rok – kwota 150.000 zł,
- 2030 rok – kwota 150.000 zł.

Źródłem pokrycia spłaty kredytu będą dochody własne Powiatu w latach 2021-2030. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Powiatu Cieszyńskiego, w której wyniku ustalono, co następuje.

Budżet Powiatu na 2020 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	254.526.533,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	6.812.591,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.500.000,00 zł,</i>
- <i>pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>720.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.592.591,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	256.396.426,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	4.942.698,00zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.531.625,00 zł,</i>
- <i>spłaty pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>411.073,00 zł,</i>
- <i>wykup obligacji</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.000.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Powiatu Cieszyńskiego podjęta na 2020 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 4.059.786,00 zł, w którym mieści się zaciągnięte zobowiązanie.

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu przyjęto również na rok 2021. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana przewiduje również zachowanie od 2022 roku zasady, według której planowane wydatki bieżące nie są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 powyższej ustawy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Powiecie Cieszyńskim jest uchwała Rady Powiatu Cieszyńskiego Nr XIV/119/19 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Cieszyńskiego wraz z jej późniejszymi zmianami. Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową obejmuje lata 2020-2030. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Powiatu mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji sporządzonego na dzień 30 września 2020 roku wynika, że kwota niewymagalnych zobowiązań Powiatu z tytułu poręczeń wynosiła 2.686.715,00 zł. Odzwierciedlenie w prognozowanych wydatkach, które obejmują potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami znajduje w latach 2020-2030, tj. w okresie zaciągnięcia i spłaty kredytu kwota 2.573.777,00 zł.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2020-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących

o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych oraz w art. 15 zob ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.). Z kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Cieszyńskiego wynika, że w latach 2020-2030, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami – zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących jej budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń - aktualnie wynoszą:

- w roku 2020 – **3,83 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,16 %**,
- w roku 2021 – **3,71 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,73 %**,
- w roku 2022 – **3,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,34 %**.
- w roku 2023 – **1,69 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,08 %**,
- w roku 2024 – **1,32 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,78 %**,
- w roku 2025 – **1,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,35 %**.
- w roku 2026 – **1,00 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,71 %**,
- w roku 2027 – **0,70 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,07 %**,
- w roku 2028 – **0,49 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,89 %**.
- w roku 2029 – **0,23 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,38 %**,
- w roku 2030 – **0,07 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,81 %**.

Planowana w 2020 roku łączna kwota długu Powiatu aktualnie stanowi 7,64% jego planowanych dochodów budżetowych, jednak w obecnej sytuacji makroekonomicznej spowodowanej skutkami epidemii COVID-19, podstawy planowania dochodów budżetowych w jednostce samorządu terytorialnego prawdopodobnie będą musiały ulec zmianie.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione **w terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego

Tadeusz Stawowczyk