

Uchwała Nr 4200/II/80/2020

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 14 maja 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Żywiecki kredytu długoterminowego w wysokości 6.500.000 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.) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat Żywiecki** kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana na wniosek Zarządu Powiatu Żywieckiego z dnia 21 kwietnia 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 w Żywcu Nr XIII/179/2020 z dnia 8 kwietnia 2020

roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2020 roku. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 6.500.000 zł zostanie zaciągnięty w 2020 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu. Źródłem spłaty kredytu będą dochody budżetu Powiatu. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco*. Spłata kredytu, zgodnie ze złożonym wnioskiem o wydanie opinii, nastąpi według następującego harmonogramu:

- 2021 rok – kwota 100.000 zł,
- 2022 rok – kwota 200.000 zł,
- 2023 rok – kwota 200.000 zł,
- 2024 rok – kwota 3.000.000 zł,
- 2025 rok – kwota 3.000.000 zł.

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

Budżet Powiatu na 2020 rok po zmianach, zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	190.929.792,68 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	23.751.769,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>6.500.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>9.815.000,00 zł,</i>
- <i>niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.042.030,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.394.739,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	202.239.561,68 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	12.442.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>12.442.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Powiatu w Żywcu 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 zaciąganych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 8.815.000 zł, w którym mieści się zaciągane 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 finansowa 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 Żywieckim jest uchwała Rady Powiatu w Żywcu Nr XI/147/2019 z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu w Żywcu. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje po zmianie lata 2020-2025. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów 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 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 wyliczony 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,

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Żywieckiego wynika, że w latach 2020-2025, 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 Powiatu w stosunku do planowanych dochodów bieżących jego budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące – nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2020 – **6,01 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,31 %**,
- w roku 2021 – **5,45 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,60 %**,
- w roku 2022 – **4,71 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,09%**,
- w roku 2023 – **4,19 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,76 %**,
- w roku 2024 – **3,10%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,03 %**,
- w roku 2025 – **1,92 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,84 %**.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu ma być weksel *in blanco*, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej. Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający analizował również konsekwencje w wyliczeniu relacji wynikające z regulacji zawartej w art. 31 z k i art. 31z l ustawy z dnia 2 marca 2020 r. 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.) w wyniku, której dopuszczalny wskaźnik ulega niewielkiej poprawie.

Skład Orzekający zwraca uwagę na wzrost zadłużenia Powiatu zaplanowany do kwoty 37.910.758 zł w 2020 roku, co stanowi ok. 23% planu dochodów bieżących budżetu tego roku. Powiat korzysta przy wyliczeniu relacji z wyłączeń ustawowych z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 i 3a ustawy o finansach publicznych. W nawiązaniu do powyższego Skład Orzekający przypomina o konsekwencjach niespełnienia warunków stosowania wyłączeń ustawowych opisanych w przepisie art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych.

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 Powiatu może ulec zmianie. Powyższe ma szczególne znaczenie w aktualnej sytuacji makroekonomicznej, w związku z którą podstawy planowania dochodów budżetowych będą musiały ulec istotnym zmianom.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA

II Składu Orzekającego

Członek Kolegium

Bernadeta Dziędziak