

## **Uchwała Nr 4200/II/128/2021**

### **II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 16 czerwca 2021 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat w Żywcu kredytu długoterminowego w kwocie 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 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca      Bernadeta Dziędziak

Członkowie            Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

**uchwała, co następuje:**

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat w Żywcu** kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Powiat w Żywcu została wydana na wniosek Zarządu Powiatu Żywieckiego z dnia 28 maja 2021 r. 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 XXIV/278/2021 z dnia 29 marca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

w 2021 r. zmieniona Uchwałą Rady Powiatu w Żywcu z dnia 24 maja 2021 r. Nr XXV/286/2021. Zgodnie z Uchwałą kredyt w kwocie 6.500.000 zł zostanie zaciągnięty w 2021 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.000.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 3.500.000 zł. Spłata kredytu, zgodnie ze złożonym wnioskiem, przypadają będzie na lata 2023-2027 według następującego harmonogramu:

- 2023 rok – kwota 200.000 zł,
- 2024 rok – kwota 300.000 zł,
- 2025 rok – kwota 1.000.000 zł,
- 2026 rok – kwota 1.000.000 zł,
- 2027 rok – kwota 4.000.000 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowego kredytu będą dochody budżetu Powiatu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Powiatu na 2021 rok, po zmianach zakłada:

- |                           |          |                           |
|---------------------------|----------|---------------------------|
| - <b>dochody ogółem</b>   | w kwocie | <b>184.467.740,00 zł,</b> |
| - <b>przychody ogółem</b> | w kwocie | <b>32.139.077,00 zł,</b>  |

*w tym z tytułu:*

- |  |                 |                         |
|--|-----------------|-------------------------|
| - <i>wnioskowanego kredytu</i>               | <i>w kwocie</i> | <i>6.500.000,00 zł,</i> |
| - <i>pozostałego kredytu</i>                 | <i>w kwocie</i> | <i>4.200.000,00 zł,</i> |
| - <i>niewykorzystane środki pieniężne na</i> |                 |                         |

*rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów*

<i>i wydatków nimi finansowanych</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.967.566,00 zł,</i>
--------------------------------------	-----------------	-------------------------

*związanych ze szczególnymi zasadami*

*wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach*

- |  |  |  |
|--|--|--|
| - <i>niewykorzystane środki pieniężne na</i>                       |  |  |
| <i>rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków</i> |  |  |

określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o fin. publicznych  
w kwocie 8.283.755,00 zł,

i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania

finansowanego z udziałem tych środków

- wolne środki w kwocie 7.187.756,00 zł,
- **wydatki ogółem** w kwocie **208.906.817,00 zł,**
- **rozchody ogółem** w kwocie **7.700.000,00 zł,**

w tym z tytułu:

- *splaty kredytów* w kwocie 7.700.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Powiatu w Żywcu podjęta na 2021 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 3.000.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 3.500.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2021 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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. 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 jest Uchwała Rady Powiatu w Żywcu Nr XX/242/2020 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu w Żywcu na lata 2021-2027 wraz z jej późniejszymi zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi 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 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. 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 ustawy o finansach publicznych oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 tej ustawy 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 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu - przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2021-2025 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. Z kolei począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - 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. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15 zob. ust. 2 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. 1842 z późn. zm.) oraz art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400).

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu wynika, że w latach 2021-2027, 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 r. o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu w stosunku do planowanych dochodów bieżących 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 wyłączeń ustawowych - aktualnie wynoszą:**

- w roku 2021 – 5,49%, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,49%,
- w roku 2022 – 4,85%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,97%,
- w roku 2023 – 4,53%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,11%,
- w roku 2024 – 4,06%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,98%,
- w roku 2025 – 3,93%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,09%,

- w roku 2026 – 3,56%, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,35%,
- w roku 2027 – 2,50%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,40%.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Powiatu aktualnie stanowi nieco ponad 20% jego planowanych dochodów budżetowych. W obecnej sytuacji Skład zwraca jednak uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego. Spłata planowanego do zaciągnięcia zobowiązania nie może zagrażać realizacji zadań 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 jednostki może ulec zmianie.**

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

**PRZEWODNICZĄCA  
II Składu Orzekającego**

**Bernadeta Dziedziak**