

Uchwała Nr 4200/I/232/2019

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 9 grudnia 2019 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Cieszyński długoterminowego kredytu w kwocie 8.892.112,00 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) 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 **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat Cieszyński** długoterminowego kredytu w kwocie 8.892.112,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Cieszyński została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Powiatu Cieszyńskiego Nr XII/105/19 z dnia 29 października 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu, zmieniona następnie uchwałą Nr XIII/115/19 Rady Powiatu Cieszyńskiego z dnia 26 listopada 2019 roku. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 8.892.112,00 zł zostanie zaciągnięty w 2019 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetowego w kwocie 3.291.755,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 5.600.357,00 zł. Spłata kredytu przypadać będzie na

lata 2020-2029, a źródłem spłaty kredytu będą dochody budżetu Powiatu. 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 2019 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	225.424.948,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	19.116.736,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	8.892.112,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	784.075,00 zł,
- pożyczek	w kwocie	720.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	8.720.549,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	238.941.327,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	5.600.357,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłata pożyczek	w kwocie	441.932,00 zł,
- spłata kredytów	w kwocie	4.158.425,00 zł,
- wykup obligacji	w kwocie	1.000.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Powiatu Cieszyńskiego podjęta na 2019 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 sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 4.795.930,00 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania mieści się w ustalonym limicie oraz na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 5.600.357,00 zł - zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2019 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 w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Powiecie Cieszyńskim jest uchwała Rady Powiatu Cieszyńskiego Nr IV/24/19 z dnia 29 stycznia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Cieszyńskiego na lata 2019-2030. Po zmianach Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje okres 2019-2029. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. 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 2019 roku wynika, że kwota niewymagalnych zobowiązań Gminy z tytułu poręczeń wynosiła 3.107.567,00 zł. W planowanych wydatkach, które obejmują potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami, w latach 2019-2027 występuje kwota 3.487.659,00 zł. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art.7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, a zatem zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych - 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 wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także 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 ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten 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 ogółem budżetu. Biorąc pod uwagę jednak planowany okres spłaty zaciąganego zobowiązania, przypadający na lata 2020-2029, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganego pożyczki w powiązaniu z przepisami

przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład stwierdził, co następuje:

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu wynika, że w latach 2019-2029, 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 - w brzmieniu obowiązującym w 2019 roku, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2019 - 2,98 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,57 %,
- w roku 2020 - 3,47 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,99 %,
- w roku 2021 - 3,58 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,97 %,
- w roku 2022 - 3,05 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,18 %,
- w roku 2023 - 1,74 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,04 %,
- w roku 2024 - 1,40 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,18 %,
- w roku 2025 - 1,21 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 10,86 %,
- w roku 2026 - 1,12 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,36 %,
- w roku 2027 - 0,90 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,78 %,
- w roku 2028 - 0,64 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,17 %,
- w roku 2029 - 0,39 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,53 %.

Po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Powiatu Cieszyńskiego za 2018 rok, omawiana relacja ulega poprawie w latach 2019-2021 w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik wzrasta z 6,57% do 8,27% w 2019 roku, z 4,99% do 6,69% w 2020 roku oraz z 4,97% do 6,67% w 2021 roku.

Skład sygnalizuje również, że w okresie spłaty zaciąganego zobowiązania następować będą bardzo istotne zmiany regulacji prawnych, związanych m.in. ze sposobem obliczania ustawowego, indywidualnego wskaźnika zadłużenia, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynikające wprost z przepisów zamieszczonych w art. 7 – 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Biorąc pod uwagę powyższe

okoliczności Skład Orzekający, przy wydawaniu niniejszej opinii, zobligowany był dokonać również analizy aktualnie obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej gminy pod kątem możliwości spełnienia ww. relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych w związku z konsekwencjami wynikającymi ze wskazanych wyżej zmian regulacji prawnych. W oparciu o dane pochodzące z aktualnej, po zmianie wieloletniej prognozy finansowej Gminy oraz informacji zamieszczonych w złożonym wniosku o wydanie opinii przez Starostę Powiatu Cieszyńskiego – I Skład Orzekający ocenił, iż relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2025, tj. liczona według przepisów mających zastosowanie w okresie przejściowym pomiędzy „starym”, a „nowym” wskaźnikiem i od 2026 - pozostanie nadal zachowana, pod warunkiem realizowania założonych w prognozie kwot, w tym w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się obligatoryjnej relacji.

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

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została 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