

Cieszyn, dnia 23 grudnia 2021 r.

Komisja Budżetu i Finansów

w/m

WNIOSEK

o wydanie opinii w sprawie umorzenia pożyczki ZZOZ w Cieszynie

Zarząd Powiatu na podstawie § 3 ust. 2 uchwały nr XLVI/417/10 Rady Powiatu Cieszyńskiego z dnia 25 października 2010 r. w sprawie „*określenia szczegółowych zasad sposobu i trybu udzielania ulg w spłacie wierzytelności mających charakter cywilnoprawny, warunkach dopuszczalności pomocy publicznej w przypadkach, w których ulga stanowić będzie pomoc publiczną oraz wskazanie organu lub osób uprawnionych do udzielenia tych ulg*” w związku z art. 59 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) wnosi o wydanie opinii w sprawie umorzenia pożyczki udzielonej ZZOZ w Cieszynie w kwocie 600.000 zł.

Dyrektor ZZOZ w Cieszynie pismem z dnia 22.11.2021 r. wystąpił z wnioskiem o umorzenie pożyczki w kwocie 600.000 zł.

Pożyczka została udzielona na podstawie umowy z 12.04.2021 r. (aneks 25.10.2021 r.) z przeznaczeniem na częściową spłatę zobowiązań wymagalnych ZZOZ w Cieszynie.

W pierwotnym założeniu pożyczka miała zostać zwrócona do końca 2022 r., jednak na wniosek dyrekcji ZZOZ termin spłaty został skrócony do 31.10.2021 r. i po tym terminie pożyczka stała się wymagalna.

Dyrekcja ZZOZ, jako podstawowy argument uzasadniający wniosek o umorzenie pożyczki wskazuje trudną sytuację finansową Szpitala.

Wg opinii prawnej z 2015 r. , należy wnioskować, iż brak jest prawnych przeciwwskazań do umorzenia pożyczki. Za umorzeniem, w myśl uchwały Rady Powiatu Cieszyńskiego z dnia 25 października 2010 r. w sprawie „*określenia szczegółowych zasad sposobu i trybu udzielania ulg w spłacie...*” przemawia także ważny interes dłużnika i interes publiczny, a ponadto umorzenie jest uzasadnione ważnym interesem społecznym i gospodarczym. Należy bowiem wskazać, iż wyegzekwowanie spłaty pożyczki wraz z odsetkami może doprowadzić do zachwiania płynności finansowej, co w konsekwencji spowoduje powstanie zobowiązań wymagalnych wobec innych wierzycieli i wpłynie na jakość i zakres realizowanych świadczeń. Ponadto spłata może mieć wpływ na powstanie lub pogłębienie ujemnego wyniku

z działalności co może skutkować konsekwencjami wynikającymi z art. 59 ustawy o działalności leczniczej, stanowiącymi dodatkowe obciążenie dla budżetu Powiatu.

Biorąc pod uwagę, że to Powiat Cieszyński jest organem tworzącym dla ZZOZ i co za tym idzie i tak w konsekwencji byłby zobowiązany do pokrycia ujemnego wyniku finansowego lub przekształcenia ZZOZ w spółkę prawa handlowego, w opinii Zarządu Powiatu występują przesłanki do umorzenia pożyczki.

Zgodnie z przywołaną uchwałą Rady Powiatu do umorzenia uprawniony jest Zarząd Powiatu, z tym że jeżeli wartość wierzytelności przekracza kwotę 25 tys. zł umorzenie może nastąpić po uzyskaniu pozytywnej opinii komisji Rady Powiatu właściwej do spraw budżetu.

W związku z powyższym Zarząd Powiatu prosi jak na wstępie.

SKARBNIK POWIATU
Aleksy Swoboda

STAROSTA
Mieczysław Szczurek

W załączeniu:

- wniosek ZZOZ z dnia 22.11.2021 r.
- opinia prawna z dnia 13.02.2015 r.
- umowa pożyczki wraz z aneksem nr 1.



Zespół Zakładów
Opieki Zdrowotnej
Szpital Śląski w Cieszynie

ul. Bielska 4, 43-400 Cieszyn
centrala tel. 33 854 92 00
sekretariat tel./fax 33 852 12 24
e-mail: sekretariat@szpitalslaski.pl

D/021/83/3067.../2021



Cieszyn, dnia 22.11.2021 r.

Szanowny Pan
Mieczysław Szczurek
Starosta Powiatu Cieszyńskiego
ul. Bobrecka 29
43-400 Cieszyn

Wniosek

o pomoc finansową dla ZZOZ w Cieszynie w postaci umorzenia pożyczki w wysokości 600.000,00 zł, otrzymanej przez ZZOZ w Cieszynie na podstawie Uchwały Nr 717/ZP/VI/21 Zarządu Powiatu Cieszyńskiego z dnia 31 marca 2021 r. w celu poprawy płynności finansowej.

Niniejszym uprzejmie proszę o rozważenie w ramach ważnego interesu publicznego oraz szczególnej sytuacji związanej z epidemią COVID-19 możliwości umorzenia pożyczki w wysokości 600.000,00 zł wraz z należnymi odsetkami w celu poprawy płynności finansowej i uniknięcia zatorów płatniczych. Pożyczka została udzielona przez Powiat Cieszyński ZZOZ w Cieszynie na podstawie umowy z dnia 12.04.2021 r. z terminem płatności do dnia 31 października 2021 r.

Uzasadnienie

Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Cieszynie jako samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie prowadzi działalności gospodarczej i tym samym nie osiąga zysku. Przedmiotem działalności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jakim jest ZZOZ w Cieszynie jest świadczenie dla pacjentów usług zdrowotnych wyłącznie nieodpłatnie. Świadczenia zdrowotne realizowane są na podstawie umów zawartych z NFZ, który ma za zadanie finansowanie tych usług, świadczonych na rzecz ubezpieczonych, ze środków publicznych. NFZ nie finansuje jednak w całości udzielanych świadczeń. Z jednej strony ZZOZ w Cieszynie obowiązany jest bowiem udzielać świadczeń zdrowotnych bez względu na limit określony w kontrakcie z NFZ (art. 15 ustawy o działalności leczniczej), a z drugiej strony NFZ nie finansuje tych świadczeń w pełnym zakresie.

Strata wygenerowana za rok 2020 powoduje, że Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Cieszynie notuje opóźnienia w regulowaniu zobowiązań, zadłuża się u dostawców leków, mediów, a wysokość jego zobowiązań rośnie.

Natomiast środki pieniężne, którymi dysponuje ZZOZ w Cieszynie wydatkuje na najpilniejsze potrzeby związane z bieżącą działalnością, aby zabezpieczyć jej prowadzenie, w tym głównie na leki, wyroby medyczne, wynagrodzenia pracowników (w tym odprowadzane są składki na rzecz ZUS i zaliczki na podatek dochodowy do US), reguluje

opłaty za media, bez których prowadzenie działalności leczniczej jest niemożliwe; w szczególności za prąd, gaz, ogrzewanie w sezonie zimowym. Wydatki te są więc priorytetowe dla zabezpieczenia bieżącej działalności, tj. udzielania świadczeń zdrowotnych pacjentom.

Mając na uwadze fakt, iż zadłużenie szpitala wobec dostawców rośnie, wydłużają się zastrzeżenia w umowach terminy płatności zobowiązań.

To z kolei powoduje występowanie wierzycieli na drogę sądową, a tym samym dodatkowe dla ZZOZ w Cieszynie koszty (sądowe i zastępstw procesowych). Aby zapobiec i zminimalizować te dodatkowe koszty ZZOZ w Cieszynie zaciągnął pożyczkę na częściową spłatę wymagalnych zobowiązań, co wiąże się oczywiście z dodatkowym comiesięcznym obciążeniem z tytułu spłaty rat udzielonej pożyczki, ale nie naraża Szpitala na ponoszenie znacznie większych niż rata odsetek i kosztów procesu.

Powyższe jednoznacznie wskazuje w jak trudnej sytuacji finansowej znajduje się ZZOZ w Cieszynie. Bez wątpienia konieczność dopłaty do minimalnych wynagrodzeń oraz minimalnych wynagrodzeń w zawodach medycznych rocznie będzie generować coraz większą stratę oraz wpływać na pogorszenie się sytuacji finansowej Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Cieszynie.


Koszty rosną z roku na rok, ZZOZ w Cieszynie więcej płaci za leki, prąd, wodę, wynagrodzenia personelu itd. Firmy outsourcingowe, które zajmują się praniem, dostarczają jedzenie, w związku z podniesieniem płacy minimalnej podnoszą nam koszty świadczenia usług.

Trwająca epidemia i ogromny reżim sanitarny, który musiał wprowadzić ZZOZ w Cieszynie wygenerował szereg nowych kosztów dotyczących wzrost kosztów związany nie tylko z zabezpieczeniem środków ochrony osobistej, ale też dostosowaniem placówki do przyjmowania chorych zakażonych koronawirusem. Epidemia wprowadziła też wiele ograniczeń w dotychczasowym funkcjonowaniu naszego szpitala, co wiąże się z ograniczoną możliwością udzielania świadczeń zdrowotnych, które zostały zakontraktowane.

Prosimy o wzięcie pod wzgląd sytuacji finansowej szpitala i dobro społeczne.

Mając na uwadze powyższe zwracam się z prośbą jak w petitum niniejszego pisma.

Z poważaniem,

DYREKTOR
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej
w Cieszynie

Czesław Płygawko



Cieszyn, dnia 13 lutego 2015 r.

Opinia

OP-SPC-AM-2015.02.13-umorzenie pożyczki udzielonej ZZOZ

Dotyczy:

Wniosku o opinię prawną Wydziału Finansowego Starostwa Powiatowego w Cieszynie znak FS.033.3.3.2015 z dnia 30 stycznia 2015r. w przedmiocie dopuszczalności umorzenia pożyczki udzielonej w 2010r. ZZOZ w Cieszynie.

Stan faktyczny:

Stan faktyczny ustalono na podstawie wniosku o opinię prawną.

Opinia prawna:

Zgodnie z art. 59 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013r. poz. 885 ze zm.):

- 1. W przypadkach uzasadnionych ważnym interesem dłużnika lub interesem publicznym należności pieniężne mające charakter cywilnoprawny, przypadające jednostce samorządu terytorialnego lub jej jednostkom podległym, mogą być umarżane albo ich spłata może być odraczana lub rozkładana na raty, na zasadach określonych przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego, z zastrzeżeniem ust. 4.*
- 2. Organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego określi szczegółowe zasady, sposób i tryb udzielania ulg, o których mowa w ust. 1, warunki dopuszczalności pomocy publicznej w przypadkach, w których ulga stanowić będzie pomoc publiczną, oraz wskaże organ lub osobę uprawnione do udzielania tych ulg.*
- 3. Organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego może, w drodze uchwały, postanowić o stosowaniu z urzędu ulg, o których mowa w ust. 1, w przypadku wystąpienia okoliczności wymienionych w art. 56 ust. 1.*
- 4. Do należności cywilnoprawnych powstałych w związku z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych jednostkom samorządu terytorialnego ustawami stosuje się przepisy art. 55-58, z tym że uprawnienia kierownika państwowej jednostki budżetowej przysługują zarządowi jednostki samorządu terytorialnego.*

Dokonując oceny spełnienia przesłanek określonych w w/w art. 59 stwierdzam, iż:

1. wierzytelność Powiatu Cieszyńskiego względem ZZOZ w Cieszynie ma charakter pieniężny, cywilnoprawny i przypada jednostce samorządu terytorialnego;
2. ocena czy zachodzi przypadek uzasadniony ważnym interesem dłużnika lub interesem publicznym należy do organu decydującego o zastosowaniu umorzenia i opiera się na uznaniu administracyjnym (uznanie administracyjne cechuje się swobodą, lecz nie dowolnością – wymaga szczegółowej analizy i uzasadnienia podjętej decyzji). Ocena ta powinna nastąpić po wnikliwym przeanalizowaniu okoliczności wskazywanych ZZOZ we wniosku z dnia 13 stycznia 2015r. Przykładowo można wskazać, zaczerpnięte z orzecznictwa i piśmiennictwa sytuacje, które mogą wskazywać na zaistnienie ważnego interesu dłużnika. W tym znaczeniu, ważny interes to m.in. przypadek, gdy na skutek uiszczenia należności dłużnik miałby pozostawać bez środków do funkcjonowania. Przez ważny interes dłużnika rozumie się również nadzwyczajne względy, które mogłyby zachwiać podstawami jego egzystencji, bądź zaistnienie losowych zdarzeń powodujących utratę możliwości zarobkowania lub utratę majątku, czy wreszcie sytuacje, w których niemożność spłaty zadłużenia wynika z działania czynników, na które dłużnik nie ma wpływu, i które są niezależne od sposobu jego postępowania.
3. umorzenie wierzytelności Powiatu Cieszyńskiego powinno nastąpić zgodnie z procedurą i warunkami określonymi w uchwale nr XLVI/417/10 Rady Powiatu Cieszyńskiego z dnia 25 października 2010r. w sprawie określenia szczegółowych zasad (...), w szczególności zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 3, § 3 ust. 2, § 5, § 10 oraz § 11. Zwracam również uwagę, iż zgodnie z § 9 ust. 2 tiret cztery wniosek o udzielenie ulgi powinien zawierać opis aktualnej sytuacji ekonomicznej dłużnika, w związku z czym należy rozpatrzyć czy nie wezwać dłużnika zgodnie z § 9 ust. 4 do usunięcia braków formalnych poprzez uszczegółowienie oraz udokumentowanie sytuacji finansowej dłużnika (uzasadnienie wniosku ZZOZ z dnia 13 stycznia 2015r. jest bardzo lakoniczne). Umorzenie należności pieniężnej, przypadającej jednostce samorządu terytorialnego, wbrew zasadom lub trybowi określonymu w uchwale wydanej na podstawie ustawowego upoważnienia zawartego w art. 59 u.f.p., może być kwalifikowane jako naruszenie dyscypliny finansów publicznych (art. 5 ust. 1 pkt 3 u.d.f.p.).
4. przedmiotowa należność nie powstała w związku z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych jednostkom samorządu terytorialnego ustawami.

Dodatkowo należy rozpatrzyć czy udzielenie ulgi ZZOZ w postaci umorzenia długu nie stanowi

będzie pomocy publicznej de minimis, co pociągałoby za sobą konieczność stosowania szczegółowych postanowień określonych m.in. w § 8 uchwały Rady Powiatu Cieszyńskiego. Za pomoc publiczną uznaje się wsparcie udzielane przedsiębiorstwu (ZZOZ należy zaliczyć do grona przedsiębiorców zgodnie z bardzo szerokim rozumieniem tego pojęcia przez orzecznictwo sądów europejskich), o ile wcześniej spełnione są jednocześnie następujące warunki (w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej):

- 1) jest przyznawane przez państwo lub pochodzi ze środków państwowych,
- 2) udzielane jest na warunkach korzystniejszych niż oferowane na rynku,
- 3) ma charakter selektywny,
- 4) grozi zakłóceniem lub zakłóca konkurencję oraz wpływa na wymianę handlową między państwami członkowskimi Unii Europejskiej.

Aby wsparcie stanowiło pomoc publiczną, wymienione powyżej warunki muszą zaistnieć łącznie. W przypadku, gdy którykolwiek z powyższych warunków nie jest spełniony, nie mamy do czynienia z pomocą publiczną. Udzielenie wnioskowanej pomocy dla Szpitala spełnia trzy przesłanki opisane w pkt 1) – 3). Umorzenie dotyczy pożyczki, która pochodziła ze środków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego. ZZOZ uzyska przysporzenie, które jest zachowaniem korzystniejszym niż oferowane na rynku. Wsparcie ma charakter selektywny, tzn. pomoc zostanie udzielona konkretnemu, wskazanemu podmiotowi. Udzielenie jednak przedmiotowego wsparcia nie narusza i nie grozi naruszeniem konkurencji w wymiarze wspólnotowym oraz nie wpłynie negatywnie na wymianę handlową pomiędzy państwami członkowskimi. Szpital nie świadczy bowiem w sposób ciągły i systematyczny usług zdrowotnych na rzecz obywateli innych państw członkowskich (pomoc jest udzielana wyłącznie w nagłych wypadkach zagrożenia zdrowia lub życia pacjentów spoza kraju) – por. uzasadnienie wyroku WSA w Gliwicach z dnia 3 grudnia 2008r. sygn. akt I SA/Gl 664/08.

NTB-417
RADCA PRAWNY
TOMASZ SZKARADNIK

UMOWA POŻYCZKI

UF. 032. 105. 2021

z dnia 12 kwietnia 2021r.

Powiat Cieszyński z siedzibą w Cieszynie przy ul. Bobreckiej 29, 43-400 Cieszyn reprezentowany przez Zarząd Powiatu Cieszyńskiego, w którego imieniu działają:

- 1) **Mieczysław Szczurek - Starosta Cieszyński,**
- 2) **Janina Żagan - Wicestarosta Cieszyński,**
przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu – Aleksego Swobody,
zwany dalej Pożyczkodawcą,

oraz

Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Cieszynie, ul. Bielska 4, 43-400 Cieszyn, w imieniu którego działa:

Czesław Płygawko – Dyrektor Zakładu
zwany dalej Pożyczkobiorcą

zawierają na podstawie Uchwały nr 717/ZP/VI/21 Zarządu Powiatu Cieszyńskiego z dnia 31 marca 2021 r. „W sprawie udzielenia pożyczki Zespołowi Zakładów Opieki Zdrowotnej w Cieszynie” następującą umowę:

§ 1

Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy oprocentowanej pożyczki w wysokości **600.000 zł** na okres od 12 kwietnia 2021 roku do 31 grudnia 2022 roku z przeznaczeniem na częściową spłatę zobowiązań wymagalnych ZZOZ w Cieszynie.

§ 2

Pożyczka zostanie przekazana na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy prowadzony w ING Banku Śląskim nr 82 1050 1070 1000 0090 3070 9209 jednorazowo, tj. w całej kwocie 600.000 zł w dniu 12 kwietnia 2021r.

§ 3

1. Odsetki od pożyczki będą naliczane według stałej stopy procentowej ustalonej według oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym Pożyczkodawcy (stawka WIBOR 1M powiększona o marżę w wysokości 1,15%) z dnia podpisania umowy, to jest 1,35% w stosunku rocznym.
2. Odsetki od pożyczki naliczone zostaną jednorazowo i stają się należne Pożyczkodawcy w dniu spłaty pożyczki.
3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, zaś rok 365 dni.

§ 4

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty pożyczki wraz z odsetkami nie później niż 31 grudnia 2022r.
2. Za dzień spłaty należności uważa się dzień uznania wymaganą kwotą rachunku bieżącego Pożyczkodawcy.
3. Pożyczkobiorca ma prawo dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki.
4. Od zadłużenia przeterminowanego będą pobierane odsetki w wysokości odsetek ustawowych, które na dzień udzielenia pożyczki wynoszą 8,1% w stosunku rocznym.

§ 5

Spłata pożyczki i odsetek będzie dokonana na rachunek bieżący Pożyczkodawcy prowadzony przez GETIN Bank S.A. nr 48 1560 0013 2015 1834 3000 0001.

§ 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do informowania Pożyczkodawcy o aktualnej sytuacji finansowej oraz o decyzjach i czynnościach, mających istotny wpływ na tę sytuację.
2. Pożyczkobiorca sporządzi, według stanu na dzień podpisania niniejszej umowy, i dostarczy Pożyczkodawcy informację o wysokości i strukturze zobowiązań wymagalnych wraz ze wskazaniem, które zobowiązania zostaną spłacone z udzielonej pożyczki.

§ 7

Celem zabezpieczenia wierzytelności Pożyczkobiorca składa weksel do wysokości kwoty pożyczki wraz z odsetkami.

§ 8

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy kodeksu cywilnego.

§ 9

Wszelkie zmiany w umowie mogą być dokonane za zgodą stron w formie pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.

§ 10

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Pożyczkobiorca, a dwa Pożyczkodawca.

POŻYCZKODAWCA

POŻYCZKOBORCA

SKARBNIK POWIATU

STAROSTA

RYBNIK
Zespół 71-100-01, 1/1, 1/1, 1/1, 1/1

WICESTAROSTA **Mieczysław Szczurek**

Janina Żagan

[Signature]

Aneks nr 1

z dnia 25 października 2021 r.

do Umowy Pożyczki nr WF.032.105.2021 z dnia 12 kwietnia 2021r.

Powiat Cieszyński z siedzibą w Cieszynie przy ul. Bobreckiej 29, 43-400 Cieszyn reprezentowany przez Zarząd Powiatu Cieszyńskiego, w którego imieniu działają:

- 1) **Mieczysław Szczurek** - Starosta Cieszyński,
- 2) **Janina Żagan** - Wicestarosta Cieszyński,
przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu – Aleksiego Swobody,
zwany dalej **Pożyczkodawcą**,

oraz

Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej w Cieszynie z siedzibą w Cieszynie, ul. Bielska 4, 43-400 Cieszyn, w imieniu którego działa:

Czesław Płygawko – Dyrektor Zakładu
zwany dalej **Pożyczkobiorcą**

ustalają co następuje:

§ 1

Dotychczasowa treść § 1 umowy otrzymuje brzmienie:

„Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy oprocentowanej pożyczki w wysokości **600.000 zł** na okres od 12 kwietnia 2021 roku do 31 października 2021 roku z przeznaczeniem na częściową spłatę zobowiązań wymagalnych ZZOZ w Cieszynie.

§ 2

Dotychczasowa treść § 4 ust. 1 umowy otrzymuje brzmienie:

„1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty pożyczki wraz z odsetkami nie później niż 31 października 2021.”

§ 3

Pozostałe warunki umowy pozostają bez zmian.

§ 4

Aneks został sporządzony w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Pożyczkobiorca, a dwa Pożyczkodawca.

SKARBNIK POWIATU
Aleksy Swoboda

POŻYCZKODAWCA

WICESTAROSTA
Janina Żagan

STAROSTA
Mieczysław Szczurek

POŻYCZKOBORCA

DYREKTOR
Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej
w Cieszynie
Czesław Płygawko