

Uchwała Nr 107/10
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 17.11.2010 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Daniel Jurewicz

działając na podstawie art.13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Starostę Powiatu Lipnowskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **2.600.000,00 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski

u z n a ł , ż e :

Powiat Lipnowski **posiada możliwość spłaty** wnioskowanego kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

Starosta Powiatu Lipnowskiego pismem nr FN. 3160-48/2010 z dnia 8 listopada 2010 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.600.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w trybie przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych na sfinansowanie planowanego w 2010 roku deficytu budżetu Powiatu Lipnowskiego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanych wydatków inwestycyjnych związanych z infrastrukturą drogową.

Analizując zdolność Powiatu Lipnowskiego do wywiązania się z zaciągniętych zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Powiat Lipnowski na 2010 rok (po zmianach wg stanu na dzień złożenia wniosku – Uchwała nr XLIX/311/2010 z dnia 5 listopada 2010 r.) przewiduje dochody w kwocie 83.701.005,00 zł, wydatki w kwocie 92.341.046,00 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 8.640.041,00 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować z zaciąganych kredytów(8.534.501 zł) i pożyczek (105.540 zł).

Przychody zaplanowano w kwocie 10.386.994,00 zł, a rozchody w kwocie 1.746.953,00 zł, które przeznaczono na spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek.

2. Została podjęta przez Radę Powiatu w Lipnie Uchwała Nr XLIX/313/2010 z dnia 5 listopada 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.600.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego w 2010 roku deficytu budżetu Powiatu Lipnowskiego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanych wydatków inwestycyjnych związanych z infrastrukturą drogową.
Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W uchwale tej spłatę kredytu przewidziano w latach 2011 – 2025 z dochodów własnych powiatu.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o nadesłaną prognozę „Sytuacji finansowej Powiatu Lipnowskiego” oraz posiadane sprawozdania statystyczne i finansowe. Ustalono na podstawie sprawozdania Rb-Z, że Powiat Lipnowski posiadał na koniec 2009 roku zadłużenie w wysokości 7.981.518,00 zł, co stanowi 15,92 % wykonanych dochodów budżetu powiatu. Na łączną kwotę długu składają się:

- kredyty i pożyczki w wysokości 4.541.070,00 zł,
- zobowiązania wymagalne w wysokości 3.440.448,00 zł.

4. Uwzględniając zaciągnięcie przez powiat w roku bieżącym: pożyczek w kwocie 150.850,00 zł i w kwocie 3.350.000,00 zł, kredytu planowanego do zaciągnięcia w kwocie 2.570.000 zł oraz kredytu wnioskowanego (2.600.000,00 zł), zadłużenie powiatu wyniesie 16.652.368,00 zł, co stanowi 19,90 % planowanych dochodów budżetowych powiatu na 2010 rok.

Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów długoterminowych w kwocie 746.953,00 zł oraz zobowiązań wymagalnych w kwocie 3.440.448,00 zł zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2010 roku wyniesie 12.464.967,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 14,90 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2010 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2025.

Ponadto Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w sprawozdaniu Rb -28 S „Miesięczne sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostek samorządu terytorialnego” za III kwartał 2010 roku, wykazano zobowiązania niewymagalne (nie zaliczane do długu) w łącznej kwocie 57.986.616,88 zł. Zobowiązania te dotyczą zobowiązań przejętych po SP ZOZ w Lipnie, na które zostały zawarte ugody na terminowe regulowanie spłat. Zobowiązania te w głównej mierze dotyczą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, BRE Banku Hipotecznego, Urzędu Skarbowego, Banku Gospodarstwa Krajowego, PERON-u oraz Banku NORDEA. Zakończenie spłaty tych zobowiązań przypada na lata 2010 – 2028.

Z powyższego wynika, że w roku 2010 planowane zadłużenie na koniec roku nie przekroczy 60 % prognozowanych dochodów jednostki. Zatem spełniony został wymóg art. 170 ust 1 ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2005 r., Nr 249 poz. 2104 późn. zm.), w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241).

5. Spłata kredytu wnioskowanego, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z odsetkami) nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2010 roku wyniesie 1,18 %, a w latach 2011 – 2025 kształtować się będzie następująco:

- | | |
|-------------------------|-------------------------|
| - w roku 2011 – 2,53 %, | - w roku 2018 – 1,30 %, |
| - w roku 2012 – 2,48 %, | - w roku 2019 – 1,19 %, |

obowiązywały od 2014 roku wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie powiatu).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że kredytobiorca, jakim jest Powiat Lipnowski posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia. Odwołanie wnosi się za pośrednictwem Zespołu we Włocławku.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Jan Siczulski

Otrzymuje:

Starostwo Powiatowe w Lipnie - 2 egzemplarze.