

Uchwała Nr 86/11

Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 02.11.2011 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Nr 13 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 roku w sprawie 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 wysokości **1.000.000 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. 3151.1.2011 z dnia 26 października 2011 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

1. Powiat Lipnowski na 2011 rok (po zmianach wg stanu na dzień złożenia wniosku – Uchwała nr XIII/79/2011 z dnia 26 września 2011 r.) przewiduje dochody i wydatki w wysokości 64.380.927 zł. Przychody i rozchody zaplanowano w kwocie 1.402.686 zł.
2. Została podjęta przez Zarząd Powiatu w Lipnie Uchwała Nr 86/2011 z dnia 26 października 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W uchwale tej spłatę kredytu przewidziano w latach 2011 – 2017 z dochodów własnych powiatu.

W uchwale Nr V/29/2011 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 20 stycznia 2011 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na 2011 rok, w § 9 pkt 1 i § 4 pkt 2 uchwały Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 1.000.000 zł.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o nadesłaną prognozę „Sytuacji finansowej Powiatu Lipnowskiego” oraz posiadane sprawozdania statystyczne i finansowe. Ustalono, że Powiat Lipnowski na dzień wydania opinii posiadał zadłużenie:
- z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów (własnych) w wysokości 12.415.839 zł,
 - zobowiązań przejętych po SP ZOZ w Lipnie w wysokości 20.199.450 zł.

Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym kredytu wnioskowanego (1.000.000 zł), zadłużenie Powiatu wyniesie 33.615.289 zł (wartość nominalna), co stanowi 55,5 % planowanych dochodów budżetowych Powiatu na 2011 rok.

Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów (1.408.360 zł) zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2011 roku wyniesie 32.206.929 zł (wartość nominalna), co stanowi 53,2 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2011 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2025.

Z powyższego wynika, że w roku 2011 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 późn. zm.),).

4. Spłata kredytu wnioskowanego, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z odsetkami) nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2011 roku wyniesie 3,4 %, a w latach 2011 – 2025 kształtować się będzie następująco:

- w roku 2012 – 3,5 %,	- w roku 2019 – 1,4 %,
- w roku 2013 – 3,1 %,	- w roku 2020 – 1,1 %,
- w roku 2014 – 2,8 %,	- w roku 2021 – 0,5 %,
- w roku 2015 – 2,4 %,	- w roku 2022 – 0,5 %.
- w roku 2016 – 2,1 %,	- w roku 2023 – 0,5 %,
- w roku 2017 – 1,9 %,	- w roku 2024 – 0,5 %,
- w roku 2018 – 1,6 %,	- w roku 2025 – 0,5 %.

Zobowiązania te mogą wzrosnąć w poszczególnych latach w przypadku nie uzyskania dochodów w planowanych wysokościach bądź nie wywiązania się powiatu z terminowej spłaty zobowiązań.

Zgodnie z art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego oraz udzielonych poręczeń nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki. Zatem spełniony zostanie wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

Powyższe wskaźniki dają podstawę do uznania, że kredytobiorca jakim jest Powiat Lipnowski nie przekracza limitów zadłużenia ani spłat określonych w art. 170 (wskaźnik zadłużenia) i art. 169 (wskaźnik spłaty zobowiązań) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach

publicznych. Skład Orzekający wskazuje, że warunki te będą spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2025) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie powiatu.

Wg prognozy „Sytuacji finansowej Powiatu Lipnowskiego w latach 2014 – 2025” relacje, wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	6,2	9,9	9,3	8,5	7,7
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	2,8	2,4	2,1	1,9	1,6

2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
7,4	7,2	6,9	8,5	10,2	12,1	12,4
1,4	1,1	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, które będą 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).

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 Stęklucki

Otrzymuje:
Starostwo Powiatowe w Lipnie - 2 egzemplarze.