

Uchwała Nr 88/12
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 28.11.2012 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 **1.262.000 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski po zapoznaniu się z „Wieloletnią Prognozą Finansową Powiatu Lipnowskiego na lata 2012 - 2028” postanowił zaopiniować, jak niżej;

Starosta Powiatu Lipnowskiego pismem nr FN. 3022.6.2012 z dnia 26 listopada 2012 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.262.000 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym z przeznaczeniem na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający analizując zdolność Powiatu Lipnowskiego do wywiązania się z zaciągniętych zobowiązań oparł się na następującej dokumentacji:

- uchwale Nr XVI/100/2011 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na 2012 rok (z uwzględnieniem późniejszych zmian),
- uchwale Nr 191/2012 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 30 października 2012 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje:

1. W uchwale zmieniającej budżet Powiatu Lipnowskiego na 2012 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody i wydatki w wysokości 59.556.965 zł. Planowane w budżecie na 2012 roku przychody w łącznej kwocie 1.819.099 zł pokrywają spłatę zobowiązań ujętą po stronie rozchodów. Źródłami planowanych przychodów są kredyty w kwocie 1.262.114 zł oraz wolne środki w kwocie 556.985 zł.

2. Została podjęta przez Zarząd Powiatu w Lipnie uchwała Nr 191/2012 z dnia 30 października 2012 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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 2013 – 2022 z dochodów własnych powiatu.

W uchwale Nr XVI/100/2011 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na 2012 rok (z uwzględnieniem późniejszych zmian) w § 9 pkt 1 i § 4 pkt 2 uchwały Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania zobowiązań na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.500.000 zł.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdania Rb – Z "Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń" za III kwartał 2012 roku,
- uchwały Nr XXIII/166/2012 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 1 października 2012 roku w sprawie zmiany uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XVI/101/2011 z dnia 20 grudnia 2011 w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Lipnowskiego na lata 2012 - 2028,
- informacji o „Sytuacji finansowej Powiatu Lipnowskiego” z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2012 -2028 zobowiązań wraz z odsetkami, (dołączonej do wniosku o wydanie opinii),

uwzględniając dotychczas wydane przez Izbę opinie o zdolności spłaty pożyczek i kredytów przez Powiat Lipnowski stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) powiat może zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Natomiast zgodnie z art. 91 ust.1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej powiatu. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia w 2012 roku zobowiązań nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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 koniec 2011 roku posiadał zadłużenie w wysokości 32.077.526 zł, w tym:

- z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów (własnych) w wysokości 12.078.070 zł,
- zobowiązań przejętych po SP ZOZ w Lipnie w wysokości 19.999.456 zł.

Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym kredytu wnioskowanego w wysokości 1.262.000 zł, zadłużenie Powiatu wyniesie 33.339.526 zł (wartość nominalna), co stanowi 55,7 % planowanych dochodów budżetowych Powiatu na 2012 rok.

Po umorzeniach (311.200 zł) i spłacie w br. rat pożyczek i kredytów (1.507.899 zł) oraz zobowiązań przejętych po SP ZOZ w Lipnie (1.199.967 zł) zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2012 roku wyniesie 30.320.460 zł (wartość nominalna), co stanowi 51,3 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2012 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2028.

Z powyższego wynika, że w roku 2012 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.).

Splata kredytu wnioskowanego, łącznie ze splatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z odsetkami), po wyłączeniu zobowiązań przejętych po SP ZOZ w Lipnie, które są spłacane z wydatków nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2012 roku wyniesie 3,91 %, a w latach 2013 – 2025 kształtować się będzie w przedziale od 3,43 w roku 2013 do 0,6 % w roku 2025.

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 splat 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.

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 %	6,86	8,04	8,31	8,12	8,25
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	3,31	3,02	2,61	2,41	2,01

2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
8,43	8,18	7,85	9,72	11,86	14,07	14,27
1,83	1,43	0,89	0,87	0,61	0,60	0,59

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający ustalił, że wymogi dotyczące spłaty zobowiązań jednostki, wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014 - 2025 powinny zostać zachowane pod warunkiem osiągnięcia w następnych latach prognozowanych dochodów oraz jeśli nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

Zgodnie z artykułem 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, jeżeli w roku

obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Powiat Lipnowski działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidział w Wieloletniej Prognozie Finansowej w latach 2013-2022 środki na spłatę wnioskowanego kredytu. Należy jednak uwzględnić fakt, że osiągnięcie wielkości zakładanych w Prognozie zależy od wielu czynników zewnętrznych, na które samorząd nie ma bezpośredniego wpływu, związanych chociażby ze stanem gospodarki krajowej. W przypadku nie osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanych dochodów budżetu konieczna może być weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych.

Trzeba podkreślić, że organ nadzoru działa tylko z punktu widzenia legalności. Ocenia przestrzeganie przez jednostki samorządu terytorialnego prawnych norm ostrożnościowych w zakresie wielkości zadłużenia i wysokości jego spłaty w kolejnych latach budżetowych. Oznacza to, że w obecnych uwarunkowaniach prawnych Regionalna Izba Obrachunkowa nie posiada kompetencji do weryfikacji elementów prognozy z punktu widzenia rzeczywistej zdolności jednostki samorządu terytorialnego do obsługi zadłużenia w prognozowanym okresie, a przede wszystkim realnych możliwości generowania wolnych środków na pokrycie spłat długu (rat i odsetek).

Zaznacza się, że niniejsza opinia oparta jest wyłącznie na wynikach analizy przedłożonych dokumentów i dotyczy formalno - prawnych aspektów możliwości spłaty wnioskowanego kredytu długoterminowego. Nie może być zatem uważana za opinię obejmującą wszechstronną ocenę kondycji finansowej Powiatu Lipnowskiego.

W związku z powyższym, mając na uwadze przepisy dotyczące zakresu opinii regionalnych izb obrachunkowych o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, Skład Orzekający postanowił zaopiniować jak powyżej.

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

Jan Sieklucki

Otrzymuje:
Starostwo Powiatowe w Lipnie - 2 egzemplarze.