

Uchwała Nr 25/K/2015
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 5.11.2015 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Nr 13 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 (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 680.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski, po zapoznaniu się z Wieloletnią Prognozą Finansową Powiatu Lipnowskiego na lata 2015 – 2028 uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 680.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski na zasadach określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od niniejszej opinii 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.

Uzasadnienie

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Bydgoszczy
Zespół we Włocławku
ul. Brzaska 8
87-800 Włocławek

Zarząd Powiatu Lipnowskiego zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 680.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski na zasadach określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

- uchwale Nr 78/2015 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 9 października 2015 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
- uchwale Nr IX/52/2015 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 9 października 2015 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2015.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje:

Strona formalno - prawna ww. uchwał nie budzi zastrzeżeń. W uchwałach zmieniających budżet Powiatu Lipnowskiego na 2015 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody w wysokości 60.472.335,80 zł, wydatki w wysokości 59.737.338,80 zł. Planowaną nadwyżkę budżetową w wysokości 734.997,00 zł planuje się przeznaczyć na spłatę rat kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody w wysokości 846.974,00 zł i rozchody w wysokości 1.581.971,00 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 680.986,00 zł oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 1 pkt 6 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 165.988,00 zł. Rozchody w wysokości 1.581.971,00 zł przeznaczono na spłatę zobowiązań (1.415.983 zł) o raz na lokaty (165.988 zł).

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

- sprawozdań budżetowych Powiatu Lipnowskiego za III kwartał 2015 roku,
- uchwały Zarządu Powiatu w Lipnie Nr 83/2015 z dnia 30 października 2015 roku w sprawie zmiany Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr III/14/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego na lata 2015 – 2028,

uwzględniając dotychczas wydane przez Izbę opinie o zdolności spłaty pożyczek i kredytów oraz wykupie emitowanych obligacji komunalnych przez Powiat Lipnowski stwierdził co następuje;

1. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu w kwocie 680.000,00 zł, stanowi uchwała Nr 78/2015 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 9 października 2015 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W uchwale spłatę kredytu przewidziano w latach 2016 - 2023 z dochodów własnych Powiatu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Przeznaczenie środków z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.).

W uchwale Nr III/13/2014 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2015, w § 10 pkt 1 i § 5 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 680.986,00 zł.

2. Powiat Lipnowski na koniec 2014 roku posiadał zobowiązania w wysokości 29.959.029 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, ujętych po stronie przychodów w wysokości 680.986 zł, zadłużenie Powiatu wyniesie 30.640.015 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów, ujętych po stronie rozchodów w wysokości 1.415.983 zł i wydatków 1.186.484 zł (spłata zobowiązań SP ZOZ w Lipnie) zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2015 roku wyniesie 28.037.548 zł (wartość nominalna), co stanowi 46,4 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2015 rok.

Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2028.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2016 – 2028 Powiat spłatę zobowiązań planuje z nadwyżki budżetowej.

3. Na podstawie ww. uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego wraz z prognozą długu i spłaty zobowiązań na lata 2015 – 2028 Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2015 - 2028 po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o.f.p., obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy w %	4,61	6,09	6,67	8,64	8,61
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o. f.p., po uwzględnieniu wyłączeń w %	3,16	2,85	4,04	3,41	3,21

2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok	2027 rok	2028 rok
8,15	7,58	7,21	6,21	5,13	3,66	2,73	1,87	1,63
2,81	2,33	1,09	0,89	0,72	0,54	0,00	0,00	0,00

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2015 – 2028 poziom spłaty zobowiązań Powiatu, po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2015 – 2028) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Powiatu, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Powiat Lipnowski zachował ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Przewodniczący Składu Orzekającego

**Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy**

mgr Jan Siedziński

Otrzymuje:

Starostwo Powiatowe w Lipnie – 2 egzemplarze.