

Uchwała Nr 43/09

Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 04.08.2009 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, zaciąganego przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym.

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. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (t.j.Dz.U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Starostę Lipnowskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w kwocie **4.463.000,- zł**

u z n a ł , ż e :

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

Uzasadnienie

Starosta Lipnowski pismem z dnia 31 lipca 2009 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.463.000,- zł, zaciąganego w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym na sfinansowanie planowanego deficytu z przeznaczeniem na realizację wydatków inwestycyjnych m.in. takich jak: budowa dróg, wykonanie dokumentacji na budowę obwodnicy Miasta Lipno, dodatkowe środki na budowę boiska wielofunkcyjnego „Moje boisko – Orlik 2012” (większy koszt realizacji zadania).

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

- Rada Powiatu w Lipnie w uchwale Nr XXXIII/218/2009 z dnia 3 lipca 2009 roku w sprawie zmian w budżecie Powiatu Lipnowskiego na 2009 rok zaplanowała dochody w wysokości 47.096.196 zł, wydatki w wysokości 55.234.289 zł oraz deficyt budżetowy w wysokości 8.138.093 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować: pożyczką (372.800 zł), kredytem bankowym (6.813.116 zł) oraz wolnymi środkami jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu powiatu, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (952.177 zł).
- Została podjęta przez Radę Powiatu w Lipnie Uchwała Nr XXXIII/223/09 z dnia 3 lipca 2009 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w wysokości 4.463.000,- zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Powiatu Lipnowskiego na 2009 rok w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym. W uchwale tej spłatę kredytu przewidziano w latach 2009 – 2019 z dochodów własnych powiatu.

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

- sprawozdań budżetowych Powiatu Lipnowskiego za 2008 rok i II kwartał 2009 roku,
- informacji o sytuacji finansowej Powiatu Lipnowskiego z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2009 - 2019 zobowiązań wraz z odsetkami, (dołączonej do wniosku o wydanie opinii),

uwzględniając dotychczas podjęte przez Izbę opinie o zdolności spłaty pożyczek i kredytów oraz udzielonych poręczeń przez Powiat Lipnowski stwierdził co następuje;

Zgodnie z art. 82 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 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. 83 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 2009 roku zobowiązań nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto wydatki na zadania, które powiat planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie jako planowane do realizacji w 2009 roku i wieloletnim programie inwestycyjnym na lata 2009 - 2011.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w 2009 roku Powiat spłatę rat kredytów planuje z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu powiatu, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Natomiast w latach 2010 – 2019 Powiat planuje uchwalanie budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Powiat Lipnowski na koniec 2008 roku posiadał zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (zgodnie ze złożoną prognozą długu) w wysokości 2.388.058,- zł, co stanowi 6,2 % dochodów budżetowych, osiągniętych w 2008 roku.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń”, zadłużenie Powiatu na dzień 30 czerwca 2009 roku wyniosło 2.464.663,- zł (kredyty i pożyczki krótko i długoterminowe 2.221.168 zł oraz zobowiązania wymagalne 243.495 zł). Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 2.350.000,- zł, pożyczki w wysokości 372.800,- zł oraz kredytu wnioskowanego (4.463.000,- zł) zadłużenie Powiatu wyniesie 9.650.463,- zł, co stanowi 20,5 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2009 rok,

Splata ww. kredytu, łącznie ze splatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z odsetkami) oraz udzielonych poręczeń nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2009 roku wyniesie 8,98 % a w latach następnych odpowiednio:

- | | |
|--------------------------|-------------------------|
| - w 2010 roku – 10,49 %, | - w 2015 roku – 7,18 %, |
| - w 2011 roku – 9,63 %, | - w 2016 roku – 6,15 %, |
| - w 2012 roku – 9,14 %, | - w 2017 roku – 5,45 %, |
| - w 2013 roku – 8,44 %, | - w 2018 roku – 4,70 %, |
| - w 2014 roku – 7,87 %, | - w 2019 roku – 3,94 %. |

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

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2009 - 2019 wskaźniki zadłużenia i jego spłaty nie przekroczą ustawowych limitów (60 % i 15 %) wynikających z art. 170 i art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Skład Orzekający wskazuje, że warunki te będą spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2009 – 2019) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w następnych latach nie wzrosnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

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.

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.

