

**Uchwała Nr 108/10**  
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 **2.570.000,00 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski

u z n a ł ,   z e :

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

### Uzasadnienie

Starosta Powiatu Lipnowskiego pismem nr FN. 3160-49/2010 z dnia 8 listopada 2010 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.570.000,00 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 spłatę zobowiązań po zlikwidowanym Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Lipnie.

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/312/2010 z dnia 5 listopada 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.570.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego w 2010 roku deficytu budżetu Powiatu Lipnowskiego z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań po zlikwidowanym Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Lipnie. Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W uchwale tej spłatę kredytu przewidziano w latach 2011 – 2025 z dochodów własnych powiatu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową.

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 2.600.000 zł oraz kredytu wnioskowanego (2.570.000,00 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 2012 – 2,48 %,
- w roku 2013 – 2,21 %,
- w roku 2014 – 2,02 %,
- w roku 2015 – 1,75 %,
- w roku 2016 – 1,49 %,
- w roku 2017 – 1,38 %,
- w roku 2018 – 1,30 %,
- w roku 2019 – 1,19 %,
- w roku 2020 – 0,90 %,
- w roku 2021 – 0,48 %,
- w roku 2022 – 0,48 %,
- w roku 2023 – 0,47 %,
- w roku 2024 – 0,47 %,
- w roku 2025 – 0,46 %.

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.

6. Odnosząc się do wskaźników ustawowych, wynikających z art. 170 ust. 1 (wskaźnik zadłużenia) i art. 169 ust. 1 (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 stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2010 - 2013, tj. w okresie ich obowiązywania, nie powinny zostać przekroczone.

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	2019 rok	2020 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p.	17,99	17,97	17,06	15,92	14,84	14,69	14,59
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki)	2,02	1,75	1,49	1,38	1,30	1,19	0,90

Wyszczególnienie	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p.	14,47	12,87	11,46	10,13	10,35
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki)	0,48	0,48	0,47	0,47	0,46

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 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 Szklucki*

Otrzymuje:

Starostwo Powiatowe w Lipnie - 2 egzemplarze.