

**Uchwała Nr 70/K/2014**  
**Składu Orzekającego Nr 13**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 23.10.2014 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 2012 r. poz. 1113 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.262.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski po zapoznaniu się z Wieloletnią Prognozą Finansową Powiatu Lipnowskiego na lata 2014 – 2028 uchwała, co następuje:*

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.262.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym 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

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 1.262.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym 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 403/2014 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 22 października 2014 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
- uchwale Nr XXXIX/291/2014 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 10 września 2014 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2014.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje:

1. Strona formalno - prawna ww. uchwał nie budzi zastrzeżeń.
2. W uchwałach zmieniających budżet Powiatu Lipnowskiego na 2014 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody w wysokości 60.722.634 zł, wydatki w wysokości 64.722.634 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 4.000.000 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z tytułu emisji obligacji. W budżecie zaplanowano przychody w wysokości 5.338.664 zł i rozchody w wysokości 1.338.664 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 1.262.064 zł, emisja obligacji w kwocie 4.000.000 zł. oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 1 pkt 6 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 76.600 zł. Planowane w budżecie Powiatu w 2014 r. przychody w pełni pokrywają planowany deficyt (4.000.000 zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1.338.664 zł.).

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

- sprawozdań budżetowych Powiatu Lipnowskiego za III kwartał 2014 roku,
- uchwały Nr XXXIX/292/2014 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 10 września 2014 roku w sprawie zmiany Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XXXIII/254/2013 z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego na lata 2014 – 2028,

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

Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu w kwocie 1.262.000,00 zł, stanowi uchwała Nr 403/2014 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 22 października 2014 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W uchwale spłatę kredytu przewidziano w latach 2014 - 2024 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 (t.j.: Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.).

W uchwale Nr XXXIII/253/2013 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2014, w § 10 pkt 1 i § 5 pkt 3 uchwały Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 1.338.664 zł.

2. Powiat Lipnowski na koniec 2013 roku posiadał zobowiązania w wysokości 27.295.406 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, ujętych po stronie przychodów w wysokości 5.262.064 zł, zadłużenie Powiatu wyniesie 32.557.470 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów, ujętych po stronie rozchodów w wysokości 1.338.664 zł i wydatków 1.186.484 zł (spłata zobowiązań SP ZOZ w Lipnie) zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2014 roku wyniesie 30.032.321 zł (wartość nominalna), co stanowi 49,5 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2014 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 2015 – 2028 Powiat spłatę zobowiązań planuje z nadwyżki budżetowej.

3. Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego wraz z prognozą długu i spłaty zobowiązań na lata 2014 – 2028 Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014 - 2028 po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	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 wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy w %	5,12	5,01	5,76	5,45	6,51	7,18
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o. f.p., po uwzględnieniu wyłączeń w %	3,04	2,90	2,76	3,93	3,28	3,08

2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok	2027 rok	2028 rok
7,55	7,46	7,09	6,08	5,00	3,58	2,70	1,88	1,63
2,68	2,20	0,96	0,76	0,4	0,54	0,00	0,00	0,00

Z powyższego wynika, że w latach 2014 – 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 (2014 – 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 Sieklucki*

Otrzymuje:

Starostwo Powiatowe w Lipnie – 2 egzemplarze.

## Uzasadnienie

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 1.262.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym 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 403/2014 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 22 października 2014 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
- uchwale Nr XXXIX/291/2014 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 10 września 2014 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2014.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje:

1. Strona formalno - prawna ww. uchwał nie budzi zastrzeżeń.
2. W uchwałach zmieniających budżet Powiatu Lipnowskiego na 2014 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody w wysokości 60.722.634 zł, wydatki w wysokości 64.722.634 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 4.000.000 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z tytułu emisji obligacji.

W budżecie zaplanowano przychody w wysokości 5.338.664 zł i rozchody w wysokości 1.338.664 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 1.262.064 zł, emisja obligacji w kwocie 4.000.000 zł. oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 1 pkt 6 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 76.600 zł.

Planowane w budżecie Powiatu w 2014 r. przychody w pełni pokrywają planowany deficyt (4.000.000 zł) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (1.338.664 zł.).

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

- sprawozdań budżetowych Powiatu Lipnowskiego za III kwartał 2014 roku,
- uchwały Nr XXXIX/292/2014 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 10 września 2014 roku w sprawie zmiany Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XXXIII/254/2013 z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego na lata 2014 – 2028,

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

Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu w kwocie 1.262.000,00 zł, stanowi uchwała Nr 403/2014 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 22 października 2014 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W uchwale spłatę kredytu przewidziano w latach 2014 - 2024 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 (t.j.: Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.).

W uchwale Nr XXXIII/253/2013 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2014, w § 10 pkt 1 i § 5 pkt 3 uchwały Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 1.338.664 zł.

2. Powiat Lipnowski na koniec 2013 roku posiadał zobowiązania w wysokości 27.295.406 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, ujętych po stronie przychodów w wysokości 5.262.064 zł, zadłużenie Powiatu wyniesie 32.557.470 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów, ujętych po stronie rozchodów w wysokości 1.338.664 zł i wydatków 1.186.484 zł (spłata zobowiązań SP ZOZ w Lipnie) zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2014 roku wyniesie 30.032.321 zł (wartość nominalna), co stanowi 49,5 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2014 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 2015 – 2028 Powiat spłatę zobowiązań planuje z nadwyżki budżetowej.

3. Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego wraz z prognozą długu i spłaty zobowiązań na lata 2014 – 2028 Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014 - 2028 po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	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 wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy w %	5,12	5,01	5,76	5,45	6,51	7,18
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o. f.p., po uwzględnieniu wyłączeń w %	3,04	2,90	2,76	3,93	3,28	3,08

2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok	2027 rok	2028 rok
7,55	7,46	7,09	6,08	5,00	3,58	2,70	1,88	1,63
2,68	2,20	0,96	0,76	0,4	0,54	0,00	0,00	0,00

Z powyższego wynika, że w latach 2014 – 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 (2014 – 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 Śieklucki*

Otrzymuje:

Starostwo Powiatowe w Lipnie – 2 egzemplarze.