

Uchwała Nr 26/K/2016
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 4.11.2016 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 3/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 stycznia 2016 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) 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 1.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 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

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 1.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski na zasadach określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy analizując zdolność Powiatu Lipnowskiego do wywiązania się z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań oparł się na następującej dokumentacji:

- uchwale Nr 168/2016 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 10 października 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
- uchwale Nr XVIII/116/2016 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 18 października 2016 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2016.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje:

Strona formalno - prawna ww. uchwał nie budzi zastrzeżeń. W uchwałach zmieniających budżet Powiatu Lipnowskiego na 2016 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody i wydatki w wysokości 60.291.198,00 zł.

W budżecie zaplanowano przychody i rozchody w wysokości 1.419.600,00 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty lub pożyczki w kwocie 1.026.811,00 zł oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 1 pkt 6 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 392.789,00 zł. Rozchody przeznaczono na spłatę zobowiązań.

Skład Orzekający po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Powiatu Lipnowskiego za III kwartał 2016 roku,
- Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XVIII/117/2016 z dnia 18 października 2016 roku w sprawie zmiany Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XI/66/2015 z dnia 11 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego na lata 2016 – 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 wnioskowanego w kwocie 1.000.000,00 zł, stanowi uchwała Nr 168/2016 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 10 października 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W uchwale spłatę kredytu przewidziano w latach 2017 - 2026 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 XI/63/2015 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 11 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2016, w § 4 pkt 2 i § 9 pkt 1 uchwały (po zmianach) Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 1.026.811,00 zł.

2. Powiat Lipnowski na koniec 2015 roku posiadał zobowiązania w wysokości 28.011.141 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, ujętych po stronie przychodów w wysokości 1.026.811zł, zadłużenie Powiatu wyniesie 29.037.952 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów, ujętych po stronie rozchodów w wysokości 1.419.600 zł i wydatków 1.281.079 zł (spłata zobowiązań SP ZOZ w Lipnie) zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2016 roku wyniesie 26.337.273 zł (wartość nominalna), co stanowi 43,7 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2016 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 2017 – 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 2016 – 2028 Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2016 - 2028 kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 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 %	5,72	6,03	9,80	12,72	12,58
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o. f.p., w %	3,01	4,80	4,15	3,98	3,54

2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok	2027 rok	2028 rok
10,68	7,37	6,37	5,29	3,82	2,89	2,03	1,74
3,03	1,77	1,51	1,31	1,09	0,53	0,35	0,33

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2016 – 2028 poziom spłaty zobowiązań Powiatu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2016 – 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 Steklucki

Otrzymuje:

Starostwo Powiatowe w Lipnie – 2 egzemplarze.

Uchwała Nr 26/K/2016
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 4.11.2016 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 3/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 stycznia 2016 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) 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 1.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000,00 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

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 1.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski na zasadach określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy analizując zdolność Powiatu Lipnowskiego do wywiązania się z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań oparł się na następującej dokumentacji:

- uchwale Nr 168/2016 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 10 października 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
- uchwale Nr XVIII/116/2016 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 18 października 2016 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2016.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje:

Strona formalno - prawna ww. uchwał nie budzi zastrzeżeń. W uchwałach zmieniających budżet Powiatu Lipnowskiego na 2016 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody i wydatki w wysokości 60.291.198,00 zł.

W budżecie zaplanowano przychody i rozchody w wysokości 1.419.600,00 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty lub pożyczki w kwocie 1.026.811,00 zł oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 1 pkt 6 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 392.789,00 zł. Rozchody przeznaczono na spłatę zobowiązań.

Skład Orzekający po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Powiatu Lipnowskiego za III kwartał 2016 roku,
- Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XVIII/117/2016 z dnia 18 października 2016 roku w sprawie zmiany Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XI/66/2015 z dnia 11 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego na lata 2016 – 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 wnioskowanego w kwocie 1.000.000,00 zł, stanowi uchwała Nr 168/2016 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 10 października 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W uchwale spłatę kredytu przewidziano w latach 2017 - 2026 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 XI/63/2015 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 11 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2016, w § 4 pkt 2 i § 9 pkt 1 uchwały (po zmianach) Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 1.026.811,00 zł.

2. Powiat Lipnowski na koniec 2015 roku posiadał zobowiązania w wysokości 28.011.141 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, ujętych po stronie przychodów w wysokości 1.026.811zł, zadłużenie Powiatu wyniesie 29.037.952 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów, ujętych po stronie rozchodów w wysokości 1.419.600 zł i wydatków 1.281.079 zł (spłata zobowiązań SP ZOZ w Lipnie) zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2016 roku wyniesie 26.337.273 zł (wartość nominalna), co stanowi 43,7 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2016 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 2017 – 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 2016 – 2028 Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2016 - 2028 kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 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 %	5,72	6,03	9,80	12,72	12,58
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o. f.p., w %	3,01	4,80	4,15	3,98	3,54

2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok	2027 rok	2028 rok
10,68	7,37	6,37	5,29	3,82	2,89	2,03	1,74
3.03	1.77	1.51	1,31	1,09	0,53	0,35	0,33

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2016 – 2028 poziom spłaty zobowiązań Powiatu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2016 – 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.