

Uchwała Nr 47/K/2019
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 7 października 2019 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 15/2018 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 sierpnia 2019 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Karol Bednarek

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 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz.869) po rozpoznaniu przedłożonego przez Starostę Powiatu Lipnowskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.281.587,00 zł planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski kredytu długoterminowego w wysokości 2.281.587,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

§ 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

Starosta Powiatu Lipnowskiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski kredytu długoterminowego w wysokości 2.281.587,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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

1. Budżet Powiatu Lipnowskiego na 2019 rok (Uchwała Nr IX/75/2019 Rady Powiat w Lipnie z dnia 22 sierpnia 2019 roku zmieniająca budżet powiatu na 2019 r.) przewiduje: dochody w wysokości 73.921.155,30 zł i wydatki w wysokości 73.799.849,44 zł. Planowaną nadwyżkę dochodów nad wydatkami w wysokości 121.305,86 zł planuje się przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego stanowi Uchwała Nr 101/2019 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 12 września 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.281.587,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
W uchwale spłatę kredytu określono w latach 2020 – 2029 z dochodów własnych Powiatu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz.869).
W § 4pkt 2 i § 9 pkt 1 Uchwały Nr III/20/2018 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na 2019 r. (z późniejszymi zmianami) Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania kredytów i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 2.510.431,10 zł.
3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o Uchwałę Nr X/78/2019 Rady Powiat w Lipnie z dnia 26 września 2019 roku, zmieniającą uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego na lata 2019 – 2029 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe. Ustalono, że Powiat Lipnowski na dzień 31.12.2018 roku posiadał zobowiązania w wysokości 28.151.623,00 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, ujętych po stronie przychodów w wysokości 2.281.587,10 zł, po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 2.631.736,96 zł i wydatków w wysokości 1.312.376,00 zł, zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2019 roku wyniesie 26.489.097,14 zł (wartość nominalna), co stanowi 35,8 % planowanych dochodów budżetu powiatu na 2019 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2029.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2020 – 2029 Powiat spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej. Natomiast przedstawiony w Wieloletniej Prognozie Finansowej planowany wskaźnik obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w 2019 roku wynosi 4,14 % planowanych dochodów i kształtuje się poniżej dopuszczalnego poziomu, określonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wynoszącego 5,77 %. W latach spłaty przedmiotowego kredytu (2020-2029) Powiat wykazał, że prognozowane obciążenie budżetu obsługą zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika ustalonego dla tych lat. Należy zatem stwierdzić, iż zgodnie z przedłożoną Wieloletnią Prognozą Finansową wymóg wynikający z cyt. powyżej przepisu art. 243 jest spełniony.

4. W latach spłaty przedmiotowego kredytu zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

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 zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład informuje również, iż z dniem 1 stycznia 2019 roku weszły w życie przepisy ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2018 r, poz. 2500), które wprowadzają istotne zmiany dotyczące, między innymi sposobu wyliczenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2020 - 2025 oraz na rok 2026 i kolejne lata.

Ponadto ustawą tą doprecyzowano regulacje dotyczące klasyfikowania tytułów dłużnych o inne nienazwane zobowiązania finansowe wynikające ze stosunków prawnych, które nazwą odpowiadają tym tytułom dłużnym, oraz z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umowy kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów (art. 72 ust. 1a).

W związku z powyższym Skład wskazuje, że w świetle uchwalonych zmian ustawy o finansach publicznych powiat jest zobowiązany na bieżąco analizować swoją indywidualną zdolność do spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię, jak w sentencji niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Jan Sieklucki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy