

Uchwała Nr 74/K/2017
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 14.11.2017 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2017 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 9 listopada 2017 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 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.815.212,00 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 1.815.212,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski na zasadach określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych.

§ 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 1.815.212,00 zł, planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Lipnowski na zasadach określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych.

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 276/2017 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 6 listopada 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów,
- uchwale Nr XXXIII/191/2017 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 9 października 2017 roku w sprawie zmiany uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2017.

Analiza powyższych dokumentów pozwala ustalić, co następuje;

W uchwalach zmieniających budżet Powiatu Lipnowskiego na 2017 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) zaplanowano dochody w wysokości 64.288.201,79 zł, wydatki w wysokości 63.912.744,79 zł oraz planowaną nadwyżką dochodów na wydatkami w wysokości 375.457,00 zł.

W budżecie zaplanowano przychody w kwocie 2.011.274,00 zł, w tym: z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 1.815.212,00 zł oraz wolnych środków w rozumieniu art. 217 ust. 1 pkt 6 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 196.062 zł. Rozchody w kwocie 2.386.731,00 zł przeznaczono na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych.

Skład Orzekający po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Powiatu Lipnowskiego za III kwartał 2017 roku,
- Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XXXIII/192/2017 z dnia 9 października 2017 roku w sprawie zmiany Uchwały Rady Powiatu w Lipnie Nr XX/133/2016 z dnia 16 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego na lata 2017 – 2028,

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

1. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu wnioskowanego w kwocie 1.815.212,00 zł, stanowi Uchwała Nr 276/2017 Zarządu Powiatu w Lipnie z dnia 6 listopada 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

W uchwale spłatę kredytu przewidziano w latach 2018 - 2027 z dochodów własnych Powiatu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Przeznaczenie środków z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W uchwale Nr XX/132/2016 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 16 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Lipnowskiego na rok 2017, w § 5 pkt 2 i § 11 pkt 1 uchwały Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 1.930.251,00 zł.

2. Powiat Lipnowski na koniec 2016 roku posiadał zobowiązania w wysokości 26.793.493,00 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, ujętych po stronie przychodów w wysokości 1.815.212,00 zł, zadłużenie Powiatu wyniesie 28.608.705,00 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów, ujętych po stronie rozchodów w wysokości 2.386.731,00 zł i wydatków 1.312.376,00 zł (spłata zobowiązań SP ZOZ w Lipnie) zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2017 roku wyniesie 24.909.598,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 38,7 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2017 rok.

Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2028.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w roku 2017 Powiat spłatę zobowiązań planuje z kredytów i nadwyżki budżetowej, a w latach 2018 – 2028 z nadwyżki budżetowej.

3. Na podstawie ww. uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Lipnowskiego wraz z prognozą długu i spłaty zobowiązań na lata 2017 – 2028 Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2017 - 2028 kształtować się będzie następująco:

Rok	Wskaźnik % planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań	Dopuszczalny % wskaźnik spłaty zobowiązań, obliczany w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok prognozy	Dopuszczalny % wskaźnik spłaty zobowiązań, obliczany w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
1	2	3	4
2017	4,30	5,74	5,67
2018	3,63	6,99	6,92
2019	3,63	9,66	9,60
2020	3,21	9,35	9,35
2021	2,76	10,42	10,42
2022	1,53	8,12	8,12
2023	1,32	6,99	6,99
2024	1,14	5,56	5,56
2025	0,96	4,09	4,09
2026	0,42	3,15	3,15
2027	0,27	2,30	2,30
2028	0,00	2,00	2,00

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2017 – 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 (2017 – 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
Jan Sieklucki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy

Otrzymuje:
Starostwo Powiatowe w Lipnie.