

**Uchwała Nr 16/K/2007**  
**Składu Orzekającego nr 3**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 26 lipca 2007 roku**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Inowrocławski w 2007 roku

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 oraz art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703, z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 4/2006 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 15 marca 2006 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| 1. <i>Andrzej Tatkowski</i>     | - <i>Przewodniczący Składu Orzekającego</i> |
| 2. <i>Lidia Dudek</i>           | - <i>Członek Składu Orzekającego</i>        |
| 3. <i>Włodzimierz Górzyński</i> | - <i>Członek Składu Orzekającego</i>        |

**postanowił, co następuje:**

**pozytywnie** zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Inowrocławski w 2007 roku, w kwocie 5.500.000 zł.

**U z a s a d n i e**

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Starosta Inowrocławski pismem z dnia 20 lipca 2007 r., znak: FN.VIII/243/07, na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.).

Rada Powiatu Inowrocławskiego w dniu 31 stycznia 2007 roku uchwałą nr IV/27/07 ustaliła budżet Powiatu na 2007 rok, którego podstawowe parametry po dokonanych zmianach (ostatnia zmiana – Uchwała Zarządu Powiatu Nr 155/2007 z dnia 18 lipca br.) przedstawiają się następująco:

- dochody - 101.437.384,00 zł,
- wydatki - 107.792.927,00 zł,
- deficyt - 6.355.543,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2007 deficytu wskazano przychody z kredytów w kwocie 5.500.000,00 zł oraz z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 855.543,00 zł.

W dniu 31 maja 2007 roku Rada Powiatu Inowrocławskiego podjęła uchwałę Nr VIII/80/2007 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Inowrocławskiego na 2007 rok, w kwocie 5.500.000,00 zł.

Skład Orzekający nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Powiatu za 2006 rok i II kwartał 2007 r.,
- informacji o sytuacji finansowej Powiatu Inowrocławskiego wraz z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2007-2011 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje.

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, Powiat może zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota planowanego do zaciągnięcia kredytu nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat kapitałowych wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2008-2011, natomiast odsetek w latach 2007-2011. Zabezpieczenie zwrotu kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2007 r. – 222.525 zł, tj. 0,2%,
- 2008 r. – 1.786.483 zł, tj. 1,8%,
- 2009 r. – 1.716.391 zł, tj. 1,6%,
- 2010 r. – 1.648.075 zł, tj. 1,5%,
- 2011 r. – 1.481.797 zł, tj. 1,4%.

Z powyższych danych wynika, że kwoty spłat rat kapitałowych łącznie z odsetkami nie przekroczą w poszczególnych latach poziomu 15 % planowanych dochodów i tym samym nie wystąpi przekroczenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Powiatu w latach 2006-2007 wynikają ze sprawozdań budżetowych, uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet, a w latach następnych z przyjętej przez Powiat prognozy.

Na 2006 rok Powiat zaplanował budżet z deficytem w kwocie 5.159.813,00 zł, a wykonał z deficytem w kwocie 4.234.269,82 zł. Zadłużenie Powiatu na koniec 2006 roku wyniosło 1.279.495,82 zł tj. 1,3 % w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne stanowiące element długu publicznego nie wystąpiły.

Dochody Powiatu za okres od początku roku do 30 czerwca 2007 r., jak wynika z nadesłanych sprawozdań budżetowych wyniosły 54.793.418,76 zł, co stanowi 54,2% wykonania planu, wydatki zostały zrealizowane w kwocie 46.941.071,29 zł, co stanowi 43,7% planu. Za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2007 r. Powiat Inowrocławski wykonał budżet z nadwyżką w kwocie 7.852.347,47 zł. Spłaty zobowiązań w 2007 roku i latach następnych z tytułu obsługi zadłużenia Powiat dokona z przychodów z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych. Za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2007 r. spłaty zobowiązań wraz z odsetkami z tytułu obsługi zadłużenia wyniosły 772.060,61 zł, tj. 0,8% planowanych dochodów budżetu.

Zobowiązania zaliczane do długu publicznego na dzień 30 czerwca 2007 r. stanowią kwotę 660.366,72 zł, tj. 0,7% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne stanowiące element długu publicznego nie wystąpiły.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Powiat Inowrocławski.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy  
*AT*  
mgr Andrzej Tatkowski

**Pouczenie:**

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia opinii.