

**Uchwała Nr 26/K/2008**  
**Składu Orzekającego Nr 3**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 29 lipca 2008 roku**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Inowrocławski w 2008 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 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 oraz 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 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

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

1. *Andrzej Tatkowski* - *Przewodniczący Składu Orzekającego*
2. *Lidia Dudek* - *Członek Składu Orzekającego*
3. *Włodzimierz Górzyński* - *Członek Składu Orzekającego*

**postanowił, co następuje:**

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Inowrocławski w 2008 roku, w kwocie 7.450.000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Starosta Inowrocławski pismem Fn.VIII/23/08 z dnia 10 lipca 2008 roku, na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zmianami).

Rada Powiatu Inowrocławskiego w dniu 27 grudnia 2007 roku Uchwałą Nr XIII/134/2007 ustaliła budżet Powiatu na 2008 rok.

Po ostatnich zmianach dokonanych Uchwałą Nr XX/202/2008 z dnia 10 lipca 2008 roku podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 113.315.065,00 zł,
- wydatki - 124.638.709,00 zł,
- deficyt - 11.323.644,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2008 deficytu wskazano przychody z zaciągniętych kredytów w kwocie 7.450.000,00 zł oraz nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 3.873.644,00 zł.

W dniu 10 lipca 2008 roku Rada Powiatu Inowrocławskiego podjęła Uchwałę Nr XX/201/2008 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Inowrocławskiego na 2008 rok, w kwocie 7.450.000,00 zł.

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

- sprawozdań budżetowych Powiatu za II kwartał 2008 r.,
- informacji o sytuacji finansowej wraz z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2008-2013 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 jednostki samorządu terytorialnego. 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 kredytu planowanego do zaciągnięcia nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2009-2013, natomiast odsetki spłacane będą od roku 2008. 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:

- 2008 r. – 257.016,00 zł, tj. 0,2 %,
- 2009 r. – 2.093.160,00 zł, tj. 2,0%,
- 2010 r. – 1.999.862,00 zł, tj. 1,9%,
- 2011 r. – 1.837.704,00 zł, tj. 1,7%,
- 2012 r. – 1.648.841,00 zł, tj. 1,5%,
- 2013 r. – 1.550.948,00 zł, tj. 1,4%.

Z powyższych danych wynika, że spłaty wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Powiatu i tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Powiat nie udzielił żadnych poręczeń, lub gwarancji na realizację zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego. Zabezpieczenie zwrotu kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Powiatu w latach 2007-2008 wynikają ze sprawozdań budżetowych, uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet, a w latach następnych z przyjętej przez Powiat prognozy.

W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Powiatu Inowrocławskiego przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2007 roku stanowi nadwyżka w kwocie 3.518.985,18 zł, a zadłużenie Powiatu na koniec 2007 roku wynosi 524.790,00 zł, tj. 0,5 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Na 2008 rok jednostka uchwaliła budżet z deficytem, który po ostatniej zmianie budżetu dokonanej uchwałą nr XX/202/2008 z dnia 10 lipca 2008 roku wynosi 11.323.644,00 zł.

Z analizy sprawozdań wynika, że za II kwartały 2008 roku Powiat uzyskał dochody w kwocie 63.287.373,38 zł, a wydatki ogółem wyniosły 51.140.818,7625 zł. W stosunku do wielkości przyjętych do planu oznacza to realizację dochodów w 56,8 % oraz wydatków w 41,7 %. Wynik wykonania budżetu za II kwartały 2008 r. zamyka się nadwyżką budżetową w kwocie 12.146.554,62 zł. Poziom zadłużenia Powiatu na koniec I półrocza 2008 roku wynosi 452.070,00 zł, tj. 0,4 % w relacji do planowanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2009-2013 wynika, że Powiat planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

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 Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy  
*Atk*  
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 uchwały.