Uchwała Nr 49/K/2010
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 8 września 2010 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Inowrocławski w 2010 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; z 2005 r. Nr 14 poz. 114, Nr 64 poz. 565, Nr 249 poz. 2104; z 2009 r. Nr 157 poz. 1241) oraz Zarządzenia Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 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 2010 roku, w kwocie 10.000.000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Starosta Inowrocławski pismem Fn.VIII/3010/5/2010 z dnia 2 września 2010 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn. zm.).

Rada Powiatu Inowrocławskiego Uchwałą Nr XXXVI/368/2009 z dnia 17 grudnia 2009 roku ustaliła budżet Powiatu na 2010 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych w dniu 26 sierpnia 2010 roku Uchwałą Nr XLIV/444/2010 Rady Powiatu Inowrocławskiego podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 160.936.349,00 zł,
- wydatki - 190.936.349,00 zł,
- deficyt - 30.000.000,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2010 rok deficytu Powiat wskazał przychody z emisji obligacji w kwocie 20.000.000,00 zł oraz kredytów w kwocie 10.000.000,00 zł.

W dniu 30 czerwca 2010 roku Rada Powiatu Inowrocławskiego podjęła Uchwałę Nr XLIII/432/2010 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Inowrocławskiego na 2010 r. w kwocie 10.000.000,00 zł.

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

- sprawozdań budżetowych Powiatu za 2009 rok i I półrocze 2010 r.,
- informacji o sytuacji finansowej Powiatu z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2010-2020 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 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 przez Powiat Inowrocławski w 2010 r. 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 2011-2020, natomiast odsetki spłacane będą od roku 2010. W stosunku do spłat zobowiązań w latach 2010-2013 Skład Orzekający przeanalizował relacje łącznych kwot rat kapitałowych z odsetkami z tytułu dotychczas zaciągniętych zobowiązań wraz z obecnie wnioskowanym kredytem do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach, uwzględniając przepis art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U Nr 157, poz. 1241). Natomiast relację spłat dotyczącą okresu 2014-2020 przeanalizowano według zgodności z przepisem art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Na mocy art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych będzie obowiązywał od roku 2014. Od tego roku tracą moc przepisy art. 169-170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

W związku z powyższym relacje rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami wraz z obecnie wnioskowanym kredytem do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2010 r. – 4.215.440,00 zł, tj. 2,6 %,
- 2011 r. – 8.276.825,00 zł, tj. 5,7 %,
- 2012 r. – 7.610.000,00 zł, tj. 5,2 %,
- 2013 r. – 7.350.000,00 zł, tj. 4,9 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Powiatu. Tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Z załącznika nr 6 do uchwały nr XLIII/433/2010 Rady Powiatu Inowrocławskiego z dnia 30 czerwca 2010 r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu na 2010 rok, który dotyczy prognozy kwoty długu i spłat na rok 2010 i lata następne wynika, że planowane na koniec 2010 roku zadłużenie wyniesie 52.916.225,00 zł, tj. 33,5 % planowanych dochodów budżetu. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60% dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy.

Z przedłożonych danych wynika ponadto, że relacje rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami do planowanych dochodów ogółem budżetu w latach 2014 - 2020 nie przekroczą średniej arytmetycznej, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i w poszczególnych latach wyniosą:

2014 r. - relacja spłat do dochodów – 4,7 %, średnia arytmetyczna – 13,2 %,
2015 r. - relacja spłat do dochodów – 4,5 %, średnia arytmetyczna – 13,8 %,
2016 r. - relacja spłat do dochodów – 4,4 %, średnia arytmetyczna – 13,8 %,
2017 r. - relacja spłat do dochodów – 4,2 %, średnia arytmetyczna – 12,9 %,
2018 r. - relacja spłat do dochodów – 4,0 %, średnia arytmetyczna – 12,1 %,
2019 r. - relacja spłat do dochodów – 3,9 %, średnia arytmetyczna – 11,8 %,
2020 r. - relacja spłat do dochodów – 2,1 %, średnia arytmetyczna – 11,8 %.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Powiat nie udzielił żadnych poręczeń i gwarancji na realizację zadań własnych jednostki.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Powiatu Inowrocławskiego w latach 2009-2010 wynikają ze sprawozdań budżetowych, uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet, a w latach następnych z przyjętej przez Powiat prognozy.

Na 2009 rok Powiat zaplanował budżet z deficytem w wysokości 31.526.746,00 zł, a wykonał z deficytem w kwocie 29.442.971,69 zł. Spłaty zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych w 2009 roku wyniosły 149.795,64 zł, tj. 0,1 % w relacji do planowanych dochodów budżetu. Zadłużenie Powiatu na koniec 2009 roku wyniosło 25.233.910,00 zł, tj. 17,7 % w relacji do wykonanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu gminy za I półrocze 2010 r. zamyka się nadwyżką budżetową w kwocie 14.320.168,34 zł.

Zadłużenie Powiatu na koniec I półrocza 2010 roku wynosi 25.161.190,00 zł, tj. 15,9 % w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Z przedłożonego sprawozdania Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres I półrocza 2010 roku wynika, że Powiat posiada zobowiązania na zadaniach inwestycyjnych, wynikające z zawartych umów o terminie płatności dłuższym niż 6 miesięcy, których spłata przypada w latach następnych w kwocie 1.395.813,17 zł.

Jak wynika z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków Powiatu, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w 2010 roku i latach kolejnych będzie nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia w 2010 r. i latach następnych 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

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.