

Uchwała Nr LXVII/198/Z/2010

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie

z dnia 14 czerwca 2010 roku

w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Powiat Białogardzki długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Białogardzkiego.

Na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz 577 i 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 i Nr 249, poz. 2104 oraz z 2009 r. Nr 157, poz. 1241) – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

Helena Rokowska - przewodnicząca
Ewa Wójcik - członek
Bogusław Staszewski - członek

uchwała co następuje:

Powiat Białogardzki posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu bankowego w wysokości 923.449,00 złotych z przeznaczeniem na przebudowę drogi powiatowej nr 1189 Z ul. 1-go Maja w Białogardzie - na warunkach określonych we wniosku z planowanym okresem spłaty w latach 2015-2017.

Uzasadnienie

Na podstawie legitymacji art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych Zarząd Powiatu Białogardzkiego zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Białogardzki zobowiązania z tytułu kredytu.

Skład Orzekający RIO w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie po przeanalizowaniu materiałów źródłowych, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w wysokości 923.449,00 złotych (słownie: dziewięćset dwadzieścia trzy tysiące czterysta czterdzieści dziewięć złotych) oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Powiatu przedstawia opinię o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

1. spełnienie wymogów formalno – prawnych wynikających z:

- a. art. 12 pkt 8 lit. „c” ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1592 z późn. zm.), a mianowicie podjęcie przez Radę Powiatu uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Białogard na 2010 rok, a także uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- b. art.89 i art. 91, w związku z art. 33-39 i art. 86 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240) oraz art. 169 i art.170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

2. kondycję finansową Powiatu wynikającą z analizy:

- wykonania budżetu w latach ubiegłych,
- prognozy dochodów powiatu w zakresie spłaty zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- zdolność sfinansowania deficytu i prognozy kwoty długu publicznego.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Powiat materiałów Skład Orzekający stwierdził, że:

Podstawę do wystąpienia Powiatu z wnioskiem o udzielenie kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Białogardzkiego w kwocie 923.449,00 złotych stanowiła uchwała Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 23 kwietnia 2010 roku Nr LI/270/10 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Białogardzkiego.

Uchwała powyższa była przedmiotem badania Kolegium Izby i od strony formalno-prawnej nie budzi zastrzeżeń.

Zarząd Powiatu dysponuje podstawą prawną do ubiegania się o powyższy kredyt.

Od 01 stycznia 2010 roku jst mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jst (art. 89 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych). Deficyt budżetowy Powiatu Białogardzkiego na dzień podejmowania w/w uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu wynosi 12.226.530,13 złotych.

Zobowiązania Powiatu z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami wynoszą łącznie 7.099.717,18 złotych według stanu na 31 grudnia 2009 roku, a także na 31 marca br.

Spłata rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami stanowi od 6,09 % w 2010 roku do 4,96 % w 2011 r. , 5,11 % w 2012 r., 5,10 % w 2013 r., 5,09 % w 2014 r., 5,08 % w 2015 roku, 5,04 % w 2016 r., 5,07 % w 2017 r i 4,26 % w 2018 roku planowanych w latach od 2010 r. do 2018 r. dochodów, przy założeniu, że Powiat oprócz w/w kredytu nie zaciągnie jeszcze dodatkowych zobowiązań.

1. Realizacja budżetu Powiatu w 2009 roku przebiegała w granicach wielkości przyjętych do planu. Uchwalony budżet, po uwzględnieniu zmian w ciągu roku, wykonany został po stronie dochodów w 99,3 %.
2. Przedstawiona przez Powiat prognoza dochodów w poszczególnych latach, tj. na okres spłaty wnioskowanego kredytu wskazuje, że wskaźnik spadku dochodów wynosi 2,8 % w 2012 r. w porównaniu do 2011 roku, Natomiast w latach następnych planuje się wzrost dochodów od 1,0 % do 2,3 % w porównaniu do roku poprzedniego.
3. Łączna kwota długu publicznego Powiatu w 2009 roku stanowi 14,47 % dochodów, natomiast w 2010 roku 30,12 %, w 2011 roku 28,48 %, w 2012 roku

25,94 %, w 2013 roku 21,77 %, w 2014 roku 17,56 %, w 2015 roku 13,27 %, w 2016 roku 8,79 %, w 2017 roku 4,08 %.

Rada Powiatu w Białogardzie uchwałą nr X LVI/239/09 z dnia 17 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Białogardzkiego na rok 2010 ustaliła wielkość planowanych przychodów na 2010 r. w wysokości 10.283.612,00 zł, z tytułu zaciąganych kredytów.

Natomiast Uchwałą Rady Powiatu w Białogardzie Nr LI/266/10 z dnia 23 kwietnia 2010 r. zmieniającą uchwałę budżetową na 2010 rok zaplanowano przychody w wysokości 13.676.530,13 zł, w tym z tytułu:

- kredytów w wysokości - 12.765.985,47 zł.
- wolnych środków pieniężnych w kwocie - 910.544,66 zł.

Powyższe dane wskazują, że nie zaistnieje zagrożenie naruszenia warunków określonych w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez j.s.t. poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami, nie przekroczą granicy 15% prognozowanych na te lata dochodów Powiatu oraz, że nie zaistnieje zagrożenie naruszenia granicy łącznej kwoty długu publicznego tj. 60% dochodów jednostki w poszczególnych latach. **Zgodnie z art. 170 w/w ustawy w trakcie roku budżetowego dług j.s.t. nie może przekroczyć 60 % planowanych na koniec każdego kwartału dochodów tej jednostki, a na koniec roku łączna kwota długu nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów tej jednostki w tym roku budżetowym.**

Wyżej wymienione przepisy zachowują moc do 31 grudnia 2013 r. na mocy art.85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241). Do niniejszej opinii nie mają zastosowania przepisy art. 243 i 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240).

Skład Orzekający RIO przypomina, że przy określaniu w przyszłej umowie wysokości oprocentowania kredytu należy przestrzegać zasad określonych w art. 92 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Dotyczy to w szczególności obowiązku ponoszenia przez jednostkę samorządu terytorialnego kosztów obsługi kredytu co najmniej raz do roku jak i niedopuszczalnej kapitalizacji odsetek. W związku z powyższym nie jest możliwe w przyszłej umowie kredytowej, z wybranym w trybie ustawy o zamówieniach publicznych bankiem, wpisywanie klauzul, które nałożą na powiat obowiązek ponoszenia kosztów obsługi kredytu, tj. odsetek „za określony okres z góry” lub ustalanie zasady ich naliczania na zasadzie „procentu składanego”.

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium RIO w Szczecinie


Helena Rokowska

