

Uchwała Nr LXXVIX/250/Z/2008

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie

z dnia 24 listopada 2008 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu na finansowanie inwestycji p.n. "Budowa zespołu boisk sportowych w ramach programu „Moje boisko-Orlik 2012” przy Zespole Szkół Ponadgimnazjalnych w Białogardzie” przez Powiat Białogardzki

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.) 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 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565 i Nr 249, poz. 2104) – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

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

po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Białogardzki kredytu, uznał, że:

Powiat Białogardzki posiada możliwość spłaty kredytu w wysokości 550.000 złotych na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Na podstawie legitymacji art. 83 ust. 2 ustawy o finansach publicznych Starosta Białogardzki 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 550.000 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 zaciągnięcia kredytu na finansowanie boisk sportowych.
 - b. art.82 i art. 83 , art. 169 i art. 170 w związku z art. 15 i art. 79 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.),
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 z wnioskiem o udzielenie kredytu w kwocie 550.000 złotych stanowiła uchwała Rady Powiatu w Białogardzie Nr XXVII/146/08 z dnia 23 października 2008 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie inwestycji p.n. "Budowa zespołu boisk sportowych w ramach programu „Moje boisko-Orlik 2012” przy Zespole Szkół Ponadgimnazjalnych w Białogardzie”.

Zobowiązania Powiatu z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami wynoszą łącznie 5.312.460 złotych według stanu na 31 grudnia 2007 roku, natomiast na 30 września br. zobowiązania ogółem Powiatu wynoszą 4.400.672,79 złotych.

1. Spłata rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami stanowi od 3,33 % w 2008 r. do 2,51 % planowanych w latach od 2009 r. do 2013 r. dochodów.
2. Realizacja budżetu Powiatu w 2007 roku przebiegała w granicach wielkości przyjętych do planu. Uchwalony budżet, po uwzględnieniu zmian w ciągu roku, wykonany został po stronie dochodów w 100,9 %.
3. Przedstawiona przez Powiat prognoza dochodów w poszczególnych latach, tj. na okres spłaty wnioskowanego kredytu wskazuje, że wskaźnik ich wzrostu kształtuje się na poziomie od 0,4 % do 0,9 % w latach 2010 - 2013 w porównaniu do lat poprzednich. Natomiast w roku 2009 planuje się spadek dochodów o 51,4 % w porównaniu do roku poprzedniego.
4. Łączna kwota długu publicznego Powiatu w 2007 roku stanowi 10,03 % dochodów, natomiast w 2008 roku 8,15 %, w 2009 roku 12,39 %, w 2010 roku 8,59 %, w 2011 roku 4,71 %, w 2012 roku 1,56 %.

Rada Powiatu w Białogardzie uchwałą nr XXVII/147/08 z dnia 23 października 2008 r. – zmieniająca uchwałę budżetową na rok 2008 ustaliła wielkość planowanych przychodów na 2008 r. w wysokości 2.493.235,00 zł, w tym z tytułu:

- kredytów i pożyczek w wysokości - 1.395.022,00 zł
- nadwyżki z lat ubiegłych - 1.098.213,00 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, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupu papierów wartościowych emitowanych przez j.s.t. 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, **a to daje podstawę do uznania , że kredytobiorca, jakim jest Powiat Białogardzki posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.** 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.

Spełnienie warunków art. 169 i 170 ustawy o finansach publicznych w praktyce nie warunkuje zdolności jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań stanowi jedynie prawne limity, które zależnie od konkretnego przypadku są w mniejszym lub większym stopniu związane z rzeczywistą zdolnością kredytową jednostki samorządu terytorialnego.

Skład Orzekający RIO przypomina, że przy określaniu w przyszłej umowie wysokości oprocentowania kredytu należy przestrzegać zasad określonych w art. 84 ustawy 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 , 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 służy prawo wniesienia odwołania 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

