

UCHWAŁA Nr LXXII.264.Z.2015
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY
OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 30 czerwca 2015 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Białogardzki na finansowanie planowanego deficytu

Na podstawie art. 13 pkt 1 w zw. z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113, ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Helena Rokowska | – Przewodnicząca |
| 2. Ewa Wójcik | – Członek |
| 3. Jolanta Włodarek | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Starosty Białogardzkiego o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2022 i 2024 roku kredytu w kwocie **1 062 226,98 zł** (słownie: jeden milion sześćdziesiąt dwa tysiące dwieście dwadzieścia sześć złotych 98/100) zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu, postanawia:

Pozytywnie z uwagą zawartą w uzasadnieniu, zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2022 i 2024 roku na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Starosta Białogardzki wnioskiem z dnia 2 czerwca 2015 r. (data wpływu do Izby 9 czerwca 2015 r.) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2022, 2024 zaciąganego przez Powiat kredytu w kwocie 1 062 226,98 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 1 062 226,98 złotych

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwał Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 29 grudnia 2014 r.: Nr III/31/2014 w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Białogardzkiego na lata 2015-2025 oraz uchwały Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 29 grudnia 2014 r. Nr III/30/2014 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Białogardzkiego na rok 2015.

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania kredytu : 2015 rok.
2. Termin spłaty kredytu w kwocie **1 062 226,98 zł**:

Splata podstawowych rat:	Odsetki:
2015 r. -	16 376,00 zł
2016 r. -	39 302,40 zł
2017 r. -	39 302,40 zł
2018 r. -	39 302,40 zł
2019 r. -	39 302,40 zł
2020 r. -	39 302,40 zł
2021 r. -	39 302,40 zł
2022 r. - 162 226,98 zł	38 300,00 zł.
2023 r. -	33 300,00 zł
2024 r. - 900 000,00 zł	32 750,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1 062 226,98 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Powiatu związanej z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami.

Przy wydawaniu opinii Skład poddał również ocenie poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań mających wpływ na poziom długu.

Na podstawie budżetu Powiatu na 2015 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2025 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr III/30/2014 Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 29 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Białogardzkiego na rok 2015 ustalono:

- deficyt budżetu w kwocie 5 044 733,61 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów,

- przychody z tytułu kredytów w kwocie 7 044 733,61 zł, które zostaną przeznaczone na planowany deficyt oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (2 000 000,00 zł),

- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie przejściowego deficytu (1 000 000,00 zł), finansowanie planowanego deficytu (1 932 033,61 zł), spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów (2 000 000,00 zł) oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (3 112 700,00 zł).

Natomiast uchwałą Nr VIII/58/2015 z dnia 29 maja 2015 r. zmieniająca uchwałę budżetową na rok 2015 ustalono - limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu (1 062 226,98 zł) oraz limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie przejściowego deficytu (1 000 000,00 zł).

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytu mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Powiatu na 2015 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr III/31/2014 w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Białogardzkiego na lata 2015-2025 oraz z dnia 3 czerwca 2015 r. Nr VIII/59/15 zmieniająca wieloletnią prognozę finansową Powiatu Białogardzkiego na lata 2015-2025 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2015 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu, co jest wymagane przepisem art. 229 ustawy o finansach publicznych.

3) z prognozy kwoty długu stanowiącej część ww. wieloletniej prognozy finansowej wynika, że:

- w latach 2015-2025 poziom spłaty zobowiązań będzie kształtował się poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat i tym samym spełni warunki określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Relacje wynikające z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu przedstawia poniższa tabela:

Rok	Planowana łączna spłata zobowiązań	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o wyk. roku poprzedzającego rok budżetowy)
2015	4,08 %	5,88 %	4,36 %
2016	4,47 %	6,26 %	4,74 %
2017	3,85 %	5,76 %	4,23 %
2018	4,97 %	5,10 %	5,10 %
2019	5,86 %	5,96 %	5,96 %
2020	6,26 %	6,38 %	6,38 %
2021	6,20 %	6,32 %	6,32 %
2022	6,26 %	6,38 %	6,38 %
2023	6,23 %	6,43 %	6,43 %

2024	5,83 %	6,56 %	6,56 %
2025	3,56 %	6,84 %	6,84 %

Skład Orzekający czyni uwagę, że w latach 2018 – 2022 wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wprawdzie nie przekracza, ale niemalże jest równy wysokości dopuszczalnego wskaźnika (0,10 % - 0,13 %) wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W przewidywanej sytuacji nawet niewielkie odstępstwa od planu w realizacji zakładanych wielkości budżetowych (np. minus w realizacji dochodów) mogą doprowadzić do naruszenia art. 243 ustawy o finansach publicznych. Konieczne jest zatem bieżące monitorowanie uzyskiwanych wielkości, a w konsekwencji – w razie potrzeby – podjęcie stosowanych, prawnie dopuszczalnych działań, dla zachowania w latach objętych prognozą dopuszczalnych ustawowych limitów poziomu długu i spłaty zobowiązań jednostki

Wskazując na powyższe Skład Orzekający wyraża uwagę w zakresie realistyczności wieloletniej prognozy finansowej (art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) w odniesieniu do planowanych wielkości mających wpływ na kształtowanie się wskaźnika wynikającego z art. 243 ww. ustawy.

Przy założeniu pełnej realizacji wielkości dochodów oraz wydatków przyjętych w opracowanej przez jednostkę wieloletniej prognozie finansowej, Powiat Białogardzki posiadać będzie – w ocenie Składu Orzekającego – możliwość spłaty w latach 2022 i 2024 planowanego do zaciągnięcia kredytu. Brak jest więc przeszkód prawnych i finansowych do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Od opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Helena Rokowska