

UCHWAŁA NR LXXXVIII.315.Z.2016

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 20 lipca 2016 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Białogardzki

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 2016 r. poz.561), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Helena Rokowska | – Przewodnicząca |
| 2. Bogusław Staszewski | – Członek |
| 3. Jolanta Włodarek | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Starosty o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2017–2025 kredytu w kwocie 2 336 500,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta trzydzieści sześć tysięcy pięćset złotych) zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2016 r. oraz wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z dofinansowaniem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, postanawia:

Pozytywnie z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2017 – 2025 na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Starosta Powiatu Białogardzkiego wnioskiem z dnia 11 lipca 2016 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2017–2025 zaciąganego przez Powiat kredytu w kwocie 2 336 500,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na:

- 1) wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z dofinansowaniem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 999 168,89 zł,
- 2) sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2016 r. w kwocie 1 337 331,11 zł.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwał Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 28 grudnia 2015 r.: Nr XIV/96/2015 w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Białogardzkiego na rok 2016 oraz Nr XXII/115/2016 z 23 czerwca 2016 r. zmieniająca wieloletnią prognozę finansową Powiatu Białogardzkiego na lata 2016-2025.

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

1. Termin przekazania kredytu: 2016 rok.
2. Termin spłaty kredytu w kwocie 2 336 500,00 zł:

spłata podstawowych rat:	Odsetki:
2016 r. – ----	21 844,48 zł
2017 r. – 999 168,89 zł	86 684,15 zł
2018 r. – 0,00 zł	49 614,98 zł
2019 r. – 0,00 zł	49 614,98 zł
2020 r. – 0,00 zł	49 614,98 zł
2021 r. – 0,00 zł	49 614,98 zł
2022 r. - 100 000,00 zł	49 614,98 zł
2023 r. - 0,00 zł	45 904,98 zł
2024 r. – 637 331,11 zł	42 904,98 zł
2025 r. - 600 000,00 zł	20 260,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2 336 500,00 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 2016 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2025 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr XIV/96/2015 Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 28 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Białogardzkiego na rok 2016 ustalono:

- deficyt budżetu w kwocie 1 525 711,81 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów,
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnych środków w kwocie 4 125 711,81 zł, które zostaną przeznaczone na planowany deficyt (1 525 711,81 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (1 600 000,00 zł) i udzielonych pożyczek (1 000 000,00 zł),
- limit zobowiązań z tytułu przejściowego deficytu budżetu do kwoty (1 000 000,00 zł) zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu (1 525 711,81 zł), oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (1 384 288,19 zł).

2) uchwałą Nr XVIII/104/2016 Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 31 marca 2016 r. zmieniająca uchwałę budżetową na rok 2016 ustalono:

deficyt budżetu w kwocie 1 337 331,11 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów,

- przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnych środków w kwocie 4 385 916,91 zł, które zostaną przeznaczone na planowany deficyt (1 337 331,11 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (2 048 585,00 zł) i udzielonych pożyczek (1 000 000,00 zł),

- limit zobowiązań z tytułu przejściowego deficytu budżetu do kwoty (1 000 000,00 zł) zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu (1 337 331,11 zł), oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (999 168,89 zł).

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytów mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Powiatu na 2016 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr XIV/97/2015 Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 28 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Białogardzkiego na lata 2016-2025 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2016 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 2016-2025 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)
2016	5,44%	4,74%	5,62%
2017	3,98%	3,32%	4,21%
2018	3,45%	3,35%	4,23%
2019	3,78%	4,17%	4,17%

2020	5,14%	5,47%	5,47%
2021	6,03%	6,24%	6,24%
2022	6,07%	6,35%	6,35%
2023	6,06%	6,43%	6,43%
2024	2,92%	6,56%	6,56%
2025	1,81%	6,84%	6,84%

Skład Orzekający czyni zastrzeżenie z uwagi na niewielką różnicę pomiędzy planowanym i dopuszczalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań w latach 2016 – 2023 (odpowiednio w wysokościach: 0,18%, 0,23%, 0,78%, 0,39%, 0,33%, 0,21%, 0,28%, 0,37%) występuje zagrożenie przekroczenia wskaźnika dopuszczalnego 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.

Ponadto zwraca się uwagę, że dopuszczalny wskaźnik spłaty w oparciu o plan 3 kwartałów poprzedzających rok budżetowy w latach 2016 i 2017 nie jest spełniony.

W załączniku Nr 1 uchwały Nr XXII/115/2016 Rady Powiatu w Białogardzie z dnia 23 czerwca 2016 r. zmieniająca wieloletnią prognozę finansową Powiatu Białogardzkiego na lata 2016-2025 brak zgodności między rozchodami a zobowiązaniami już zaciągniętymi poz. 14.1 a poz.5.1.

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.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2017-2025 należy uznać za budzące niepokój, przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

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