

Uchwała Nr 23/K/2007
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 10 października 2007 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Tucholski w 2007 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 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 4/2006 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 15 marca 2006 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

1. *Lidia Dudek* - *Przewodnicząca Składu Orzekającego*
2. *Włodzimirz Bartkowiak* - *Członek Składu Orzekającego*
3. *Włodzimirz Górzynski* - *Członek Składu Orzekającego*

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Tucholski w 2007 roku, w kwocie **2.000.000 zł.**

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Starosta Powiatu pismem z dnia 18 września 2007 roku (znak: FN-3012/123/07), na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych¹.

Rada Powiatu w dniu 9 lutego 2007 roku Uchwałą Nr IV/30/2007 ustaliła budżet Powiatu na 2007 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych Uchwałą Nr IX/74/2007 z dnia 13 września 2007 roku podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 41.889.969 zł,
- wydatki - 43.389.969 zł,
- defycyt - 1.500.000 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2007 deficytu Powiat Tucholski wskazał przychody z kredytu długoterminowego. Ponadto zaplanowano przychody z kredytu i wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu

¹ Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.

z tytułu spłat kredytów i wykupu papierów wartościowych zaplanowano w kwocie 1.366.668 zł.

W dniu 13 września 2007 roku Rada Powiatu Tucholskiego podjęła Uchwałę Nr X/77/2007 w sprawie zaciągnięcia kredytu w banku komercyjnym na pokrycie deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, w wysokości 2.000.000 zł. Z uzasadnienia do uchwały wynika, że kwota kredytu w wysokości 1.500.000 zł dotyczy pokrycia deficytu, a 500.000 zł przeznaczzone zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Powiatu Tucholskiego za 2006 rok,
 - informacji o sytuacji finansowej Powiatu z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2006-2013 zobowiązaniach wraz z odsetkami,
- stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, powiat może zaciągać kredyty i pożyczki na pokrycie występującego w ciągu roku planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwalę budżetowej powiatu. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwalę budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na finansowanie planowanego deficytu oraz na pokrycie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2008-2012, natomiast odsetki spłacane będą od roku 2007. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z obecnie wnioskowaną pożyczką oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wynoszą:

- 2007 r. - 1.760.668 zł, to jest 4,2 %,
- 2008 r. - 1.874.000 zł, to jest 4,2 %,
- 2009 r. - 2.333.100 zł, to jest 5,2 %,
- 2010 r. - 1.030.000 zł, to jest 2,2 %,
- 2011 r. - 1.006.000 zł, to jest 2,2 %,
- 2012 r. - 972.000 zł, to jest 2,0 %,
- 2013 r. - 546.000 zł, to jest 1,1 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Powiatu i tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Z załącznika do uchwały Rady Powiatu w sprawie zmian budżetu na 2007 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2007 roku zadłużenie wyniesie 6.100.000 zł, tj. 14,6 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu

załużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy. Najwyższy poziom załużenia wystąpi na koniec 2007 roku.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Powiat nie udzielił żadnych porceżeń lub gwarancji.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Powiatu w latach 2006-2007 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Powiat prognozy.


W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Powiatu Tucholskiego przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2006 roku stanowił deficyt 2.450.079,35 zł, a zadłużenie Powiatu na koniec 2006 roku wyniosło 5.466.668 zł, tj. 14,1 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Na 2007 rok jednostka zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 1.500.000 zł, tj. na poziomie 3,6 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytu. Kwota zobowiązań Powiatu zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 30 czerwca 2007 roku 5.133.333,98 zł, tj. 12,5 % planowanych w tym okresie dochodów.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2008-2013 wynika, że Powiat Tucholski planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Powiatu Tucholskiego w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty załużenia przez Powiat.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.