

Uchwała Nr 63/2010

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 15 lipca 2010 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki i kredytu długoterminowego przez Powiat Skarżyski

I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Joanna Marczevska

członkowie: Wojciech Czerw

Ewa Midura

po rozpoznaniu w dniu 15 lipca 2010 roku wniosku Przewodniczącego Zarządu Powiatu Skarżyskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 10.451.000 zł i kredytu długoterminowego w kwocie 17.238.801 zł przez Powiat Skarżyski, działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) uchwała co następuje:

Powiat Skarżyski posiada możliwość spłaty zaciąganej pożyczki długoterminowej w kwocie 10.451.000 zł oraz kredytu długoterminowego w kwocie 17.238.801 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Przewodniczący Powiatu Skarżyskiego wnioskiem znak: FN.I.3010/1/1/2010 z dnia 25 czerwca 2010 r., który wpłynął do Izby 30 czerwca 2010 roku w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2010 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 10.451.000 zł oraz kredytu długoterminowego w kwocie 17.238.801 zł przez Powiat.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Przewodniczącego Zarządu Powiatu Skarżyskiego Znak: FN.I.3010/1/1/2010 z dnia 25.06.2010 r.
2. Informację o kredycie/pożyczce/emisji papierów wartościowych w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2010 rok.
3. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
4. Zestawienie zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/ obligacji komunalnych.

5. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.
6. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.
7. Sprawozdanie Rb-Z wg stanu na koniec II kwartału 2010 r.
8. Uchwałę Nr 329/XLIX/2010 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 29 stycznia 2010 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Skarżyskiego na 2010 rok ze zmianami.
9. Uchwałę Nr 354/LII/2010 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 22 kwietnia 2010 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na dofinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynków będących własnością Powiatu Skarżyskiego (lata 2009-2012) w ramach Programu Priorytetowego NFOŚiGW pt. „System zielonych inwestycji” część pierwsza – zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej I Konkurs 2010 roku.
10. Uchwałę Nr 384/LIV/2010 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 24 czerwca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.
11. Uchwałę Nr 393/LV/2010 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 12 lipca 2010 w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Warunki finansowe wnioskowanej pożyczki są następujące:

- kwota wnioskowanej pożyczki – 10.451.000 zł,
- spłata kapitału planowana jest na lata 2013–2024, odsetki w latach 2010-2024,
- odsetki w łącznej kwocie – 3.128.552 zł,
- warunki uruchomienia pożyczki:
 - w latach 2010 – 2012:
 - 2010 r. – 2.591.014 zł,
 - 2011 r. – 4.000.000 zł,
 - 2012 r. – 3.859.986 zł,
- zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco,
- źródłem spłaty wnioskowanej pożyczki będą wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych oraz dochody własne,
- cel zaciągnięcia zobowiązania: dofinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. Termomodernizacja budynków będących własnością Powiatu Skarżyskiego (lata 2009-2012).

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu są następujące:

- kwota wnioskowanego kredytu – 17.238.801 zł,
- spłata kapitału planowana jest na lata 2012–2020, odsetki w latach 2010-2020,
- odsetki w łącznej kwocie – 5.402.779 zł,
- warunki uruchomienia kredytu: w transzach (seriach)
 - 2.000.000 zł,

- 5.000.000 zł,
 - 10.238.801 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco,
- źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych oraz dochody własne osiągnięte w latach 2012-2020.

Przedmiotowa pożyczka w kwocie 10.451.000 zł zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Opiniowany kredyt w wysokości 17.238.801 zł zostanie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu na sfinansowanie zadań inwestycyjnych jednorocznych i wieloletnich ujętych w uchwale budżetowej na 2010 r. w kwocie 14.766.801 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 2.472.000 zł.

Budżet Powiatu na 2010 rok zakłada przychody w łącznej wysokości 22.979.815 zł w tym z tytułu kredytów w wysokości 17.238.801 zł i z tytułu pożyczki w wysokości 2.591.014 zł.

Limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu wynosi 17.357.815 zł, natomiast limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów wynosi 2.472.000 zł. Powyższe stanowi o wypełnieniu dyspozycji art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2010 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) i odpowiada wartościom określonym w uchwale budżetowej Powiatu na rok 2010 zgodnie z art. 89 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2010 r. o finansach publicznych.

Ponadto w „Informacji o kredycie/pożyczce/emisji papierów wartościowych w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2010 rok” wskazano, że pożyczka i kredyt zostaną spłacone z dochodów własnych oraz z wpływów z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych (Uchwała nr 354/LII/2010 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 22 kwietnia 2010 roku i Uchwała Nr 384/LIV/2010 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 24 czerwca 2010 roku).

Z materiałów załączonych do wniosku o wydanie niniejszej opinii wynika, że Powiat Skarżyski w latach 2010-2014 ma do spłaty następujące zadłużenie wynikające z zaciągniętych kredytów długoterminowych (łącznie z odsetkami) w kwocie 6.512.189 zł.

Powiat Skarżyski nie posiada zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/obligacji komunalnych.

Wydatki Powiatu z tytułu udzielonych poręczeń w latach 2010-2016 stanowią kwotę ogółem 6.200.939 zł, z tego do spłaty w poszczególnych latach przypada:

- | | |
|---------------|---------------|
| – w 2010 roku | 1.380.870 zł, |
| – w 2011 roku | 1.280.000 zł, |
| – w 2012 roku | 969.000 zł, |
| – w 2013 roku | 930.000 zł, |
| – w 2014 roku | 910.000 zł, |
| – w 2015 roku | 615.896 zł, |
| – w 2016 roku | 115.173 zł. |

Łączne zobowiązania przypadające do spłaty w latach 2010–2024 z tytułu zaciągniętych kredytów oraz udzielonych poręczeń (łącznie z wnioskowaną pożyczką i kredytem) wraz z odsetkami stanowią kwotę ogółem 48.934.260 zł, z tego do spłaty w poszczególnych latach przypada:

– w 2010 roku	5.625.032 zł,
– w 2011 roku	4.557.307 zł,
– w 2012 roku	4.455.540 zł,
– w 2013 roku	5.217.547 zł,
– w 2014 roku	4.963.516 zł,
– w 2015 roku	4.441.680 zł,
– w 2016 roku	3.783.585 zł,
– w 2017 roku	3.514.321 zł,
– w 2018 roku	3.361.589 zł,
– w 2019 roku	3.208.857 zł,
– w 2020 roku	2.054.237 zł,
– w 2021 roku	985.449 zł,
– w 2022 roku	947.300 zł,
– w 2023 roku	909.150 zł,
– w 2024 roku	909.150 zł.

W oparciu o informację Powiatu Skarżyskiego stwierdza się, że w okresie przypadającym na spłatę wnioskowanej pożyczki oraz wnioskowanego kredytu tj. w latach 2010–2024 dochody budżetu Powiatu planowane do osiągnięcia pozwalają na powyższy stan zobowiązań w tym na zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki oraz kredytu, ponieważ łączna kwota przypadających do spłaty rat pożyczek i kredytów, których okres spłaty przekracza rok budżetowy, wraz z należnymi w danym roku odsetkami i przy uwzględnieniu potencjalnych spłat z tytułu udzielonych poręczeń, przy planowanej wysokości dochodów wynosić będzie 5,88% w roku 2010, 5,86% w roku 2011, 5,73% w roku 2012, 6,71% w roku 2013, 6,39% w roku 2014, 5,72% w roku 2015, 4,86% w roku 2016, 4,51% w roku 2017, 4,31% w roku 2018, 4,12% w roku 2019, 2,64% w roku 2020, 1,26% w roku 2021, 1,22% w roku 2022, 1,17% w roku 2023 oraz 1,17% w roku 2024 . Oznacza to, że nie zostanie przekroczony dopuszczalny 15% poziom obciążenia budżetu określony w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Według danych zawartych w sprawozdaniu Rb-Z wg stanu na koniec II kwartału 2010 r. zobowiązania Powiatu Skarżyskiego według tytułów dłużnych wynoszą 3.557.873 zł. Zwiększony o kwotę przedmiotowego kredytu w kwocie 17.238.801 zł i I transzę przedmiotowej pożyczki w kwocie 2.591.014 zł dług publiczny wyniósłby 23.387.688 zł, co stanowi 24,46% w stosunku do planowanych dochodów budżetu Powiatu w roku 2010. Tym samym można stwierdzić, iż dług publiczny Powiatu Skarżyskiego nie przekroczy na koniec 2010 roku

dopuszczalnego 60% poziomu, o którym mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Przy uwzględnieniu pożyczki w wysokości 10.451.000 zł dług wyniósłby 31.247.674 zł, co stanowiłoby 32,68% w stosunku do dochodów planowanych na poziomie 2010 roku, a w stosunku do dochodów planowanych na poziomie roku 2011 stanowiły 40,2%.

Reasumując powyższe ustalenia Skład Orzekający stwierdza, iż w aktualnym stanie prawnym Powiat Skarżyski posiada możliwość spłaty zaciąganej pożyczki oraz kredytu.

Z uwagi na okres spłaty wnioskowanego kredytu i pożyczki, która planowana jest do spłaty również w roku 2014 i kolejnych latach, kiedy to obowiązywać będą nowe zasady dotyczące dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu wynikające z zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji i udzielonych poręczeń wskazane w art. 243 i 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 159, 1240 ze zm.) w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.), skład orzekający zwraca uwagę, że w chwili wejścia w życie uregulowań prawnych związanych z zadłużeniem jednostek samorządu terytorialnego tj. w 2014 roku, możliwe jest że j.s.t które spełniają kryteria ustawowe do zaciągania kredytów i pożyczek w świetle obecnie obowiązujących przepisów art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. nie spełnią tych kryteriów po wejściu w życie nowych przepisów prawa a organy stanowiące mogą znaleźć się w sytuacji uniemożliwiającej im uchwalenie budżetu na rok 2014 i lata kolejne.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych Zarządowi Powiatu Skarżyskiego przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu
Orzekającego



Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Kielcach
mgr Joanna Marczevska