

Uchwała 66 /2010

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 29 lipca 2010 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Włoszczowski

I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Joanna Marczevska

członkowie: Wojciech Czerw

Ewa Midura

po rozpoznaniu w dniu 29 lipca 2010 r. wniosku Starosty Włoszczowskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Włoszczowski kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł, 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.) uchwala co następuje:

Powiat Włoszczowski posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł.

Uzasadnienie

Starosta Włoszczowski wnioskiem znak: FB.I.-3011/64/10 z dnia 5.07.2010 r, uzupełnionym pismem znak: FB.I.311/64/10 z dnia 27.07.2010 r, w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Włoszczowski kredytu długoterminowego w kwocie 6.500.000 zł.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Starosty Powiatu Włoszczowskiego znak: FB.I.-3011/64/10 z dnia 5.07.2010 r. uzupełniony pismem znak: FB.I.311/64/10 z dnia 27.07.2010 r,
2. Informację o kredycie w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2010 r.
3. Zestawienie zobowiązań Starostwa Powiatowego we Włoszczowie z tytułu pożyczek i kredytów w latach 2010-2019.
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 za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2010 r.
8. Uchwałę Nr XXXIV/175/2010 Rady Powiatu Włoszczowskiego z dnia 29 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Włoszczowskiego na 2010 r. z późniejszymi zmianami.
9. Uchwałę Nr XXXVII/187/2010 Rady Powiatu Włoszczowskiego z dnia 22 kwietnia 2010 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Warunki finansowe kredytu długoterminowego są następujące:

- kwota kredytu – 6.500.000 zł, kwota odsetek – 1.737.441 zł.
- spłata kredytu przypadać będzie na lata 2010-2019 (kapitał: lata 2011-2019, odsetki lata 2010-2019) i przedstawiać się będzie w następujący sposób:
 - w 2010 r. – 91.163 zł odsetki,
 - w 2011 r. – 600.000 zł kapitał i 340.095 zł odsetki,
 - w 2012 r. – 744.000 zł kapitał i 306.952 zł odsetki,
 - w 2013 r. – 744.000 zł kapitał i 265.738 zł odsetki,
 - w 2014 r. – 744.000 zł kapitał i 224.525 zł odsetki,
 - w 2015 r. – 744.000 zł kapitał i 183.312 zł odsetki,
 - w 2016 r. – 744.000 zł kapitał i 143.099 zł odsetki,
 - w 2017 r. – 744.000 zł kapitał i 101.886 zł odsetki,
 - w 2018 r. – 744.000 zł kapitał i 60.980 zł odsetki,
 - w 2019 r. – 692.000 zł kapitał i 19.691 zł odsetki.

Warunki uruchomienia kredytu : w transzach.

Planowane zabezpieczenie spłaty zobowiązań: weksel własny in blanco.

Źródło spłaty zobowiązania: dochody własne.

Jak wynika z powyższych uchwał przedmiotowy kredyt długoterminowy zaplanowany został w budżecie Powiatu Włoszczowskiego na 2010 rok. Przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 876.000 zł i sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 5.624.000 zł, określonych w uchwale budżetowej na 2010 r. oraz uchwale Nr XXXVII/187/2010 z dnia 22 kwietnia 2010 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Kwota kredytu nie przekracza limitów określonych w uchwale Nr XXXIV/175/2010 Rady Powiatu Włoszczowskiego z dnia 29 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Włoszczowskiego na 2010 r. z późniejszymi zmianami, co zgodne jest z dyspozycją art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

W materiałach dołączonych do wniosku wykazane zostało zadłużenie Powiatu Włoszczowskiego przypadające do spłaty w latach 2010 - 2018 wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów w BS Włoszczowa w kwocie 4.969.953 zł (w tym kapitał 4.137.000 zł i odsetki 832.953 zł).

Powiat Włoszczowski posiada poręczenia udzielone ZOZ Włoszczowa. Z zestawienia wydatków z tytułu udzielonych poręczeń wynika, iż poręczone zadłużenie (wraz z odsetkami) pozostałe do

spłaty na dzień złożenia wniosku wynosi 5.817.401 zł. W latach 2010-2016 potencjalne zobowiązania z tytułu poręczeń i wynoszą odpowiednio: w 2010 r. – 719.722 zł, w 2011 r. – 1.253.062 zł, w 2012 r. – 1.032.077 zł, w 2013 r. – 974.046 zł, w 2014 r. - 914.646 zł, w 2015 r. - 855.246 zł, w 2016 r. – 68.602 zł.

Powiat Włoszczowski nie emitował obligacji.

Łączne zobowiązania Powiatu Włoszczowskiego jakie będą przypadać do spłaty w latach 2010–2019 z tytułu zaciągniętych kredytów (łącznie z opiniowanym) i udzielonych poręczeń stanowią ogółem kwotę 19.024.795 zł, z tego do spłaty w poszczególnych latach przypada:

- w 2010 roku – 1.446.425 zł,
- w 2011 roku – 3.026.062 zł,
- w 2012 roku – 2.703.077 zł,
- w 2013 roku – 2.578.046 zł,
- w 2014 roku – 2.451.646 zł,
- w 2015 roku – 2.325.246 zł,
- w 2016 roku – 1.472.602 zł.
- w 2017 roku – 1.337.000 zł.
- w 2018 roku – 973.000 zł,
- w 2019 roku – 711.691 zł,

W oparciu o informacje zawarte w materiałach dołączonych do wniosku Starosty Powiatu Włoszczowskiego stwierdza się, że w roku 2010 zakłada się osiągnięcie przez Powiat Włoszczowski dochodów budżetowych w wysokości 37.462.945 zł.

W 2011 r. Powiat zakłada spadek dochodów do kwoty 34.382.000 zł. W dalszym okresie, tj. w latach 2012-2019 zakłada się systematycznie rosnący poziom dochodów budżetowych do poziomu najwyższego 47.050.000 w 2019 r. Ocenia się, że poziom planowanych dochodów jest możliwy do osiągnięcia.

Łączna kwota przypadających do spłaty w latach 2010-2019 (czyli w okresie spłaty przedmiotowego kredytu) rat kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego poręczenia w stosunku do planowanej wysokości dochodów wynosić będzie: 3,86% w roku 2010, 8,80% w roku 2011, 7,56% w roku 2012, 6,93% w roku 2013, 6,34% w roku 2014, 5,78% w roku 2015, 3,52% w roku 2016, 3,07% w roku 2017, 2,15% w roku 2018, 1,51 % w roku 2019 co oznacza, 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 za okres od początku roku do 30 czerwca roku 2010 zobowiązania powiatu Włoszczowskiego według tytułów dłużnych wynoszą 4.064.000 zł. Natomiast łącznie z przedmiotowym kredytem wyniosłyby 10.564.000 zł, co

stanowi 28,19% w stosunku do planowanych dochodów budżetu Powiatu Włoszczowskiego w roku 2010. Tym samym można stwierdzić, iż dług Powiatu Włoszczowskiego nie przekroczy na koniec 2010 r. dopuszczalnego 60% poziomu, o którym mowa w art.170 ust.2 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Reasumując powyższe ustalenia Skład Orzekający stwierdza, iż w aktualnym stanie prawnym Powiat Włoszczowski posiada możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Z uwagi na okres spłaty wnioskowanego kredytu, który planowany 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 2009r. 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 2005 r. 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 o regionalnych izbach obrachunkowych Zarządowi Powiatu Włoszczowskiego przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Kielcach

mgr Joanna Marczevska