

Uchwała Nr 34/2007
III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 19 kwietnia 2007 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Powiat w Pińczowie

III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Stanisław Banasik
Członkowie: Janina Kopczyńska
Ireneusz Piasecki

po rozpoznaniu w dniu 19 kwietnia 2007 r. wniosku Zarządu Powiatu w Pińczowie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w kwocie 3.567.932 zł działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) stwierdza, że:

Powiat w Pińczowie posiada możliwości spłaty zaciąganego kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w kwocie 3.567.932 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Zarząd Powiatu w Pińczowie wnioskiem znak: FN.II-3421/01/07 z dnia 12 kwietnia 2007 r., który wpłynął do Izby 13 kwietnia 2007 r. w oparciu o art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Powiat w Pińczowie przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych w kwocie 3.567.932 zł

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Uchwałę Nr V/32/2007 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 22 marca 2007 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2007 rok
2. Informację o kredycie/pożyczce/emisji papierów wartościowych w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2007 rok
3. Zestawienie zobowiązań Powiatu z tytułu kredytów i pożyczek
4. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

5. Zestawienie wydatków Powiatu z tytułu udzielonych poręczeń

6. Zestawienie zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/obligacji komunalnych

7. Skróconą prognozę długu na rok 2007 i lata następne.

Kwota opiniowanego kredytu odpowiada wartościom określonym w uchwale Rady Powiatu w Pińczowie Nr V/32/2007 z dnia 22 marca 2007 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2007 r., co odpowiada dyspozycji art. 83 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Z powyższych materiałów wynika, że wnioskowany kredyt Powiat przeznaczy na

a) finansowanie planowanego deficytu budżetu

b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów

Warunki finansowe wnioskowanego są następujące:

– kwota zaciąganego kredytu – 3.567.932 zł

– spłata kredytu i odsetek planowana jest na lata 2007-2013 i dokonywana będzie w następujący sposób:

w 2007 r. – spłata kredytu –	0 zł i odsetki w kwocie –	80.000 zł
w 2008 r. – spłata kredytu –	594.655 zł i odsetki w kwocie –	120.000 zł
w 2009 r. - spłata kredytu –	594.655 zł i odsetki w kwocie -	90.000 zł
w 2010 r. - spłata kredytu –	594.655 zł i odsetki w kwocie -	70.000 zł
w 2011 r. - spłata kredytu –	594.655 zł i odsetki w kwocie -	50.000 zł
w 2012 r. - spłata kredytu –	594.655 zł i odsetki w kwocie -	30.000 zł
w 2013 r. - spłata kredytu –	594.657 zł i odsetki w kwocie -	20.000 zł

Na dzień składania wniosku Powiat w Pińczowie posiada do spłaty następujące zobowiązania wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek:

– w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym Solec-Zdrój kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 378.980 zł planowany do spłaty w roku 2007 w tym kapitał – 366.660 zł i odsetki w wysokości 12.320 zł

– w Krakowskim Banku Spółdzielczym Działoszyce kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 207.004 zł planowany do spłaty w roku 2007 w tym kapitał – 200.004 zł i odsetki w wysokości 7.000 zł

– w BRE Bank Hipoteczny S.A. Warszawa kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 6.046.665 zł planowany do spłaty w latach 2007–2020 w tym kapitał – 4.666.665 zł i odsetki w wysokości 1.380.000 zł

- w Banku Spółdzielczym w Pińczowie kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 5.350.000 zł planowany do spłaty w latach 2007–2011 w tym kapitał – 4.800.000 zł i odsetki w wysokości 550.000 zł
- w Banku Gospodarstwa Krajowego pożyczka z odsetkami w łącznej kwocie 490.456 zł planowana do spłaty w 2007 roku, w tym kapitał – 489.776 zł i odsetki w wysokości 680 zł

Powiat w Pińczowie na dzień składania wniosku posiada zobowiązanie finansowe z tytułu udzielenia poręczenia kredytu dla ZOZ w Pińczowie na kwotę 4.894.000 zł. Powyższa kwota została ujęta w planie wydatków na lata 2007–2016, zgodnie z harmonogramem obowiązującym dłużnika.

Zobowiązania przypadające do spłaty w latach 2007-2013 z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (łącznie z opiniowanym kredytem) oraz z tytułu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego przez Powiat poręczenia wraz z należnymi w danym roku odsetkami stanowić będą kwotę ogółem 17.629.710 zł, z czego do spłaty w poszczególnych latach przypadać będzie:

- w 2007 r. - 3.112.774 zł
- w 2008 r. - 2.962.989 zł
- w 2009 r. - 2.902.989 zł
- w 2010 r. - 2.798.989 zł
- w 2011 r. - 2.672.989 zł
- w 2012 r. - 1.620.989 zł
- w 2013 r. - 1.557.991 zł

W oparciu o informacje Powiatu stwierdza się, iż w okresie przypadającym na spłatę wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami tj. w latach 2007-2013 nastąpi wzrost przewidywanych dochodów powiatu o 2,8% w roku 2007, o 4,3% w roku 2008, o 5,2% w roku 2009, o 5,6% w roku 2010, o 5,9% w roku 2011, o 1,8% w roku 2012 i o 2,9% w roku 2013 w stosunku do roku poprzedniego.

W związku z tak zaplanowanymi dochodami budżetu, łączna kwota przypadających do spłaty w latach 2007-2013 rat kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego przez Powiat poręczenia w stosunku do planowanej wysokości dochodów budżetowych wynosić będzie: 11,29% w roku 2007, 10,30% w roku 2008, 9,60% w roku 2009, 8,76% w roku 2010, 7,90% w roku 2011, 4,70% w roku 2012 i 4,39% w 2013. Obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi z wyżej określonymi zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów (z uwzględnieniem kredytu wnioskowanego) oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego przez Powiat

poręczenia nie przekraczają więc dopuszczalnego 15% poziomu obciążeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Według danych zawartych w załączonej prognozie długu publicznego Powiatu na rok 2007 i lata następne, dług na koniec roku 2007 łącznie z wnioskowanym kredytem wynosi 11.741.263 zł, co stanowi 42,59% w stosunku do planowanych dochodów budżetu Powiatu na rok 2007 i tym samym nie przekracza dopuszczalnego poziomu, o którym mowa w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Reasumując powyższe ustalenia Skład Orzekający stwierdza, iż Powiat w Pińczowie posiada możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

Pouczenie

1. Zgodnie z art. 83 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, niniejsza opinia przekazywana jest podmiotowi udzielającemu kredytu lub pożyczki.
2. Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Zarządowi Powiatu w Pińczowie 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

A handwritten signature in black ink, appearing to be "C. J.", written over a faint, illegible stamp or background.