

Uchwała Nr 164 /2012
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 6 czerwca 2012 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Pińczowski

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas
Członkowie: Stanisław Banasik
Monika Dębowska - Sołtyk

po rozpoznaniu w dniu 6 czerwca 2012 r. wniosku Przewodniczącego Zarządu Powiatu w Pińczowie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 12.529.331 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.) uchwała co następuje:

Powiat Pińczowski posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 12.529.331 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Przewodniczący Zarządu Powiatu w Pińczowie wnioskiem z dnia 29.05.2012 r., który wpłynął do Izby 31 maja 2012 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 kredytu przez Powiat Pińczowski.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Przewodniczącego Zarządu Powiatu w Pińczowie z dnia 29.05.2012 roku
2. Informację o kredycie w powiązaniu z uchwałą budżetową i uchwałą w sprawie WPF na 2012 rok
3. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów, o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych
4. Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
5. Zestawienie zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych /obligacji komunalnych/
6. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń
7. Uchwałę Nr XV/84/2011 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2012 rok
8. Uchwałę Nr XVIII/113/2012 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 21 marca 2012 r. w sprawie zmian w budżecie powiatu na 2012 rok
9. Uchwałę Nr XIX/118/2012 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 24 kwietnia 2012 r. w sprawie zmian w budżecie powiatu na 2012 rok
10. Uchwałę Nr XIX/117/2012 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 24 kwietnia 2012 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej na rok 2012 i lata następne

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu są następujące:

- kwota zaciąganych kredytu– 12.529.331 zł,
- koszty obsługi kredytu wyniosą 5.020.000 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco,
- spłata kredytów nastąpi do 2027 roku,
- źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Powiatu.

Jak wynika z wniosku Przewodniczącego Zarządu Powiatu w Pińczowie, kredyt zostanie przeznaczony na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 12.529.331 zł.

Kwota opiniowanego kredytu mieści się w limicie określonym w uchwale Nr XV/84/2011 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2012 rok, co odpowiada dyspozycji art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Powiat w Pińczowie na dzień składania wniosku posiada zobowiązania finansowe z tytułu udzielenia poręczenia kredytu na łączną kwotę 2.125.000 zł. Powyższa kwota została ujęta w planie wydatków na lata 2012 – 2016.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanej wysokości dochodów w 2012 roku wynosi 36,75%, zatem przekracza granicę określoną w art.169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz.2104 ze zm.) stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 ze zm.) zgodnie z którym obciążenie to nie może przekraczać 15 %.

Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w Uchwale Nr 7 /2012 z dnia 25 stycznia 2012 roku w sprawie wskazania nieprawidłowości występujących w uchwale Nr XV/84/2011 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2012 rok ustaliło, że zaciągając w/w kredyt w wysokości 12.529.331 zł Powiat Pińczowski nie zmienia wielkości kwoty zadłużenia zaś środki z tego kredytu nie wpłyną na konto Powiatu lecz bank udzielający kredytu dokona bezpośrednio spłat jego rat na konta banków wskazanych we wniosku o jego udzielenie. Stąd też Kolegium tego rodzaju spłaty nie potraktowało jako rozchodów w rozumieniu art. 6 ust.2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych tzn. spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów ale jako inne operacje finansowe związane z zarządzaniem długiem publicznym i płynnością o których mowa w art.6 ust.2 pkt 5 w/w ustawy. Konsekwencją tego jest to, że operacja ta nie jest spłatą w rozumieniu art.169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. Ponadto na podstawie uchwały Nr XV/83/2011 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na rok 2012 i lata następne Kolegium ustaliło, że powyższa operacja na długi jest warunkiem koniecznym by począwszy od 2014 roku Powiat spełnił warunek określony w art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Natomiast w 2013 roku łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanej wysokości dochodów wynosić będzie

5,43%. Oznacza to, że obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów nie przekraczają dopuszczalnego 15% poziomu obciążeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 ze zm.).

Z uwagi na okres spłaty kredytu, który planowany jest 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 157, poz. 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 przy wydaniu niniejszej opinii dokonał analizy Uchwały Nr XIX/117/2012 Rady Powiatu w Pińczowie z dnia 24 kwietnia 2012 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej na rok 2012 i lata następne.

Z w/w uchwały wynika, że wskaźniki obciążenia dochodów w latach 2014 - 2027 spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Z danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wynika, że wskaźniki obciążenia długiem w latach 2012 – 2013, w stosunku do dochodów w poszczególnych latach wynoszą: 32,09% w roku 2012, 34,98% w roku 2013, co nie narusza warunków wynikających z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.). Można zatem założyć, że wypełniona zostanie dyspozycja zawarta w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, zgodnie z którą łączna kwota długu j.s.t. na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w danym roku kalendarzowym.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy 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

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Kielcach

mgr Zbigniew Rekas