

**Uchwała Nr 3/K/2016**  
**Składu Orzekającego Nr 13**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 19.04.2016 roku.**

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 3/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 stycznia 2016 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Daniel Jurewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Starostę Powiatu Aleksandrowskiego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 500.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia przez Powiat Aleksandrowski w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Powiat Aleksandrowski pożyczki długoterminowej w wysokości 500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2016 roku deficytu budżetu Powiatu z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Powiatu pn. „Prawidłowa gospodarka wodna polegająca na zagospodarowaniu wód opadowych z terenu dróg powiatowych”.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od niniejszej opinii służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

## Uzasadnienie

Starosta Powiatu Aleksandrowskiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2016 roku deficytu budżetu Powiatu z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Powiatu pn. „Prawidłowa gospodarka wodna polegająca na zagospodarowaniu wód opadowych z terenu dróg powiatowych”.

Analizując zdolność Powiatu Aleksandrowskiego do wywiązania się z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Budżet Powiatu Aleksandrowskiego na 2016 rok (uchwała Nr XII/188/2016 Rady Powiatu Aleksandrowskiego z dnia 15 kwietnia 2016 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2016 r.) przewiduje dochody w wysokości 50.371.104,00 zł, wydatki w wysokości 52.518.029,00 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 2.146.925 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek w wysokości 500.000,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.646.925,00 zł. Przychody zaplanowano w wysokości 5.840.055,42 zł z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek (500.000,00 zł), nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych (4.678.986,41 zł) oraz wolnych środków (661.069,01 zł). Rozchody zaplanowano w wysokości 3.693.130,42 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych 654.000,00 zł oraz na rachunek lokat 3.039.130,42 zł.
2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki wnioskowanej stanowi Uchwała Nr 130/2016 Zarządu Powiatu Aleksandrowskiego z dnia 18 kwietnia 2016 roku w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu pożyczki długoterminowej w wysokości 500.000,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2016 roku deficytu budżetu Powiatu z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Powiatu pn. „Prawidłowa gospodarka wodna polegająca na zagospodarowaniu wód opadowych z terenu dróg powiatowych”.  
W uchwale spłatę pożyczki ustalono w latach 2017 - 2020 r. z dochodów własnych Powiatu oraz z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Przeznaczenie zaciąganej pożyczki na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.).  
W uchwale Nr IX/153/2015 Rady Powiatu Aleksandrowskiego z dnia 18 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2016 rok (po zmianach) w § 10 pkt 1 uchwały Rada Powiatu upoważniła Zarząd Powiatu m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy do kwoty 500.000,00 zł.

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o uchwałę Nr XII/189/2016 Rady Powiatu Aleksandrowskiego z dnia 15 kwietnia 2016 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Aleksandrowskiego na lata 2016 – 2034 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Powiat Aleksandrowski na dzień 31.12.2015 roku posiadał zobowiązania w wysokości 7.358.000,00 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 500.000,00 zł, zadłużenie Powiatu wyniesie 7.858.000,00 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów, ujętych po stronie rozchodów w wysokości 654.000,00 zł zadłużenie Powiatu na dzień 31.12.2016 roku wyniesie 7.204.000,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 14,3 % planowanych dochodów budżetu Powiatu na 2016 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2027.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2017 – 2034 Powiatu spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej.

4. Na podstawie ww. uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Aleksandrowskiego wraz z prognozą długu i spłaty zobowiązań Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2016 – 2027 kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 rok
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o.f.p., obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy w %	5,75	4,33	3,16	3,52	3,86
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o. f.p., w %	1,81	2,90	2,86	2,82	2,79

2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok	2027 rok
3,86	3,86	3,86	3,77	3,69	3,59	3,54
2,45	2,37	1,90	1,82	1,88	1,81	1,74

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2016 – 2027 poziom spłaty zobowiązań Powiatu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Powiatu, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Powiat Aleksandrowski zachował ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.

Przewodniczący Składu Orzekającego

**Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy**

***mgr Jan Sieklucki***



---

Otrzymuje:

Starostwo Powiatowe w Aleksandrowie Kujawskim – 2 egzemplarze.