

UCHWAŁA NR 87/2003
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z 5 listopada 2003 roku

**w sprawie odwołania złożonego przez Zarząd Powiatu Głogowskiego
od uchwały nr II/C/39/2003 Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 15 października 2003 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Głogowski kredytu
długoterminowego (10-letniego) do kwoty 10.239.675 zł, który zostanie
zaciągnięty w grudniu 2003 roku na pokrycie deficytu budżetowego**

Na podstawie art. 18 ust.1 pkt.2 ustawy w związku z art. 20 ust. 2 z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. Nr 55, poz.577 ze zm.) Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu uchwala, co następuje:

§ 1.

Utrzymuje się w mocy uchwałę nr II/C/39/2003 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 15 października 2003 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Głogowski kredytu długoterminowego (10-letniego) do kwoty 10.239.675 zł, który zostanie zaciągnięty w grudniu 2003 roku na pokrycie deficytu budżetowego

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Odwołanie Zarządu Powiatu Głogowskiego od uchwały nr II/C/39/2003 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z 15 października 2003 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Głogowski kredytu długoterminowego (10-letniego) w kwocie 10.239.675 zł wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu 22 października 2003 roku.

W uzasadnieniu do wydanej opinii Skład Orzekający wskazał, że:

- 1) powiat posiada zobowiązania z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń oraz emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę 18.656.036 zł oraz, że po zaciągnięciu przedmiotowego kredytu kwota zobowiązań długoterminowych wyniesie 28.895.711 zł,
- 2) wprawdzie wskaźniki, o których mowa w art. 113 i 114 ustawy o finansach publicznych nie zostaną przekroczone, niemniej analiza wymienionych na wstępie sprawozdań za lata 1999-2002, jak również fakt finansowania źródłami zwrotnymi coraz szerszej sfery działalności bieżącej pozwala stwierdzić, że Powiat Głogowski nie posiada możliwości spłaty kolejnych kredytów długoterminowych,
- 3) ze sprawozdań statystycznych wynika, że dochody własne, wypracowywane przez powiat, które mogą być wykorzystane na dowolny cel, w latach 2000-2002 stanowiły od 7,23% do 10,01% ogółu dochodów, tj. od 3.995.952.zł do 5.632.983 zł, tak więc na spłatę zobowiązań długoterminowych w latach 2003 i 2004 byłaby to kwota niewystarczająca i należałoby w tym celu wykorzystać część otrzymanych subwencji, co mogłoby spowodować ograniczenie bądź całkowite zaniechanie realizacji niektórych obligatoryjnych zadań powiatu.

W odwołaniu od opinii Składu Orzekającego Zarząd Powiatu Głogowskiego podał, że w momencie zaciągania kredytu długoterminowego na kwotę 10.239.675 zł, suma

zobowiązań długoterminowych z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz emisji obligacji na koniec 2003 roku wyniesie 25.918.846 zł i w związku z tym wskaźnik art. 114 ustawy o finansach publicznych wyniesie 52,74% planowanych na 2003 rok dochodów.

Rozpatrując odwołanie Zarządu Powiatu Głogowskiego Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu dokonało oceny poziomu kształtowania się ustawowych wskaźników ograniczających możliwości kreowania długu na podstawie danych liczbowych dotyczących kwoty długu i wydatków związanych z jego obsługą wynikających z:

- 1) uchwały Rady Powiatu Głogowskiego Nr VI/33/2003 z dnia 13 marca 2003 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Głogowskiego na 2003 rok (załącznik nr 12) oraz uchwały Nr XI/76/2003 z 22 września 2003 roku w sprawie zmian w budżecie,
- 2) symulacji kształtowania się wskaźników zadłużenia oraz spłat w roku 2003 dołączonej do pisma Zarządu Powiatu Głogowskiego z dnia 18 września 2003 roku (znak FN 3061/20/2003/MDM) w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu,
- 3) odwołania Zarządu Powiatu Głogowskiego z dnia 20 października 2003 roku od opinii Składu Orzekającego (pismo znak: FN 3061/23/2003),
- 4) przekazanych przez Skarbnika Powiatu Głogowskiego umów kredytowych zawartych w 2002 roku z Bankiem Ochrony Środowiska.

Analizując – na podstawie wyżej wymienionych dokumentów – kształtowanie się poziomu długu Powiatu Głogowskiego, Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej stwierdziło, co następuje:

- 1) kwota długu powiatu na koniec 2003 roku wykazana w uchwale budżetowej (Nr VI/33/2003 z dnia 13 marca 2003 roku - załącznik nr 12) w wyniku dokonanych zmian budżetu zwiększona została o 3.428.227 zł, tj. o 15%, z tytułu wzrostu kwoty kredytu planowanego do zaciągnięcia w grudniu 2003 roku; zwiększone zapotrzebowanie na kredyt wynika ze wzrostu deficytu budżetu o 2.428.227 zł i niższych o 1.000.000 zł przychodów z tytułu spłaty pożyczki udzielonej ZOZ,
- 2) po zmianach dług Powiatu Głogowskiego na koniec 2003 roku wyniesie 25.918.846 zł, w tym:

- kredyt z 2001 roku	1.625.000 zł
- kredyty z 2002 roku	5.857.971 zł
- kredyt z 2003 roku	10.239.675 zł
- obligacje powiatowe 2001 roku	3.500.000 zł
- obligacje powiatowe 2002 roku	2.500.000 zł
- pożyczka z NFOŚiGW	2.196.200 zł

 stąd też kwota długu powiatu z tytułu wyżej wymienionych tytułów stanowi 52,7 % dochodów budżetowych 2003 roku (planowanych na poziomie 49.147.680 zł),
- 3) w symulacji kształtowania się wskaźników zadłużenia oraz spłat w roku 2003 dołączonej do pisma w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu założono 3% wzrost dochodów w 2004 roku, a w 2005 roku spadek do poziomu planowanego w 2003 roku; kwoty prognozowanych dochodów są znacznie niższe niż pierwotnie planowane w załączniku nr 12 do uchwały budżetowej, w tym: w 2004 roku o 3.887.506 zł (o 7%), a w 2005 roku o 7.994.167 zł (o 14%),
- 4) jedynie w 2004 roku przewidywany jest deficyt budżetowy w kwocie 4.946.330 zł, którego źródłem finansowania byłby długoterminowy kredyt bankowy z okresem spłaty do 2010r.,
- 5) kwota rozchodów budżetowych w latach 2004-2013 związanych ze spłatą kredytów podana w załączniku nr 12 do uchwały budżetowej jest kilkakrotnie

wyższa, niż podana w symulacji dołączonej do wniosku o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu - obrazuje to poniższe zestawienie.

Rok	Rozchody budżetowe związane ze spłatą kredytów	w tym spłaty kredytów zaciągniętych w				
		2001 roku	2002 roku	2003 roku	2004 roku	
2004	uchwała	4 128 664	1 625 000	2 503 664		
	symulacja	1 106 330	1 000 000	106 330		
2005	uchwała	4 503 663		2 503 663	2 000 000	
	symulacja	3 451 327	625 000	864 195	1 137 744	
2006	uchwała	2 850 644		850 644	2 000 000	
	symulacja	1 106 330		864 195	1 137 744	
2007	uchwała	2 000 000			2 000 000	
	symulacja			864 195	1 137 744	
2008	uchwała	811 447			811 447	
	symulacja	2 826 327		864 195	1 137 744	
2009	uchwała					
	symulacja	2 826 326		864 194	1 137 744	
2010	uchwała					
	symulacja	2 677 466		715 332	1 137 744	
2011	uchwała					
	symulacja	1 853 079		715 335	1 137 744	
2012	uchwała					
	symulacja	1 137 744			1 137 744	
2013	uchwała					
	symulacja	1 137 723			1 137 723	
Ogółem spłaty kredytów zaciągniętych w latach 2001-2004		22 668 976	1 625 000	5 857 971	10 239 675	4 946 330

Zaplanowanie niższych spłat kredytów powoduje obniżenie łącznej kwoty przewidywanych w latach 2004-2008 rozchodów budżetowych, a tym samym obniża wskaźnik obsługi długu, o którym mowa w art. 113 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Z uzyskanych od Skarbnika Powiatu informacji na temat przyczyn planowania niższych kwot spłaty kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych wynika, że podjęte zostały negocjacje w sprawie zmian warunków kredytowania (wydłużenie okresu kredytowania, zmiana wysokości spłacanych rat) w celu poprawy sytuacji finansowej Powiatu Głogowskiego.

W przedstawionej do wniosku symulacji kształtowania się wskaźników zadłużenia oraz spłat długu w okresie 2004-2011 wykazane kwoty spłat kredytów zaciągniętych w 2001 i 2002 nie wynikają z zawartych umów kredytowych. Potwierdzeniem tego jest przekazana przez Skarbnika Powiatu umowa Nr 1/ZK/O/2002 o kredyt obrotowy zawarta 12 września 2002 roku z Bankiem Ochrony Środowiska. Zdaniem Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyłącznie zmiana warunków kredytowania potwierdzona stosowną zmianą umowy kredytowej (podpisany aneks) jest podstawą do zmiany kwot przewidywanych spłat wykorzystywanych kredytów. W tej sytuacji przedstawiona prognoza jest nieprawidłowa i posiada zaniżone rozchody związane ze spłatą kredytów. W przypadku wykazania w 2004 roku kwoty rozchodów z tytułu spłat kredytów z lat 2001-2002 na poziomie pierwotnie planowanym w prognozie długu kwota 4.128.664 zł (załącznik nr 12 do uchwały budżetowej), tj. o 3.022.334 zł wyższym niż w symulacji, kwota prognozowanych spłat ogółem zobowiązań wzrosłaby z kwoty 7.516.198 zł (wg symulacji) do poziomu 10.538.532 zł, co stanowiłoby 20,8% planowanych dochodach 2004 roku przy dopuszczalnym wskaźniku obsługi długu wynikającym z art. 113 ust. 1 ustawy o finansach publicznych 15%.

Kolegium zapoznając się z dokumentacją zgromadzoną w sprawie, podziela pogląd Składu Orzekającego, że zaciągnięcie następnych kredytów stwarza realne zagrożenie dla wykonywania obowiązkowych zadań własnych przez Powiat Głogowski.

Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej rozpatrując odwołanie stwierdziło, że brak jest podstaw prawnych do uwzględnienia odwołania i zmiany opinii Składu Orzekającego.



Zastępca Przewodniczącego Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
we Wrocławiu

/ - / mgr Grażyna Kulikowska