



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

U C H W A Ł A N r I X / 2 7 / 2 0 1 5

z dnia 1 września 2015 r.

Składu Orzekającego

Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty przez **Powiat Krośnieński** kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,- zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1, 19 ust.1 i 2 i art.20 ust.1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn.zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn.zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego regionalnych izb obrachunkowych oraz szczegółowej organizacji izb, liczby członków kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747) Skład Orzekający w osobach:

1. Tadeusz Subik - przewodniczący
2. Edyta Gawrońska - członek
3. Mariusz Hadel - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 1 września 2015 r. wniosku Zarządu Powiatu Krośnieńskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Krośnieński kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,- zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

p o s t a n a w i a
pozytywnie zaopiniować

możliwość spłaty przez Powiat Krośnieński kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,- zł, który ma zamiar zaciągnąć w banku, którego wybór dokonany zostanie według zasad i w trybie określonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz.907 z późn.zm.).

U Z A S A D N I E N I E

Uchwałą Nr 115/2015 z dnia 20 sierpnia 2015 r. Zarząd Powiatu Krośnieńskiego zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Krośnieński kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,- zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.300.000,- zł oraz na sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie 200.000,- zł - który ma zamiar zaciągnąć w banku, którego wybór dokonany zostanie według zasad i w trybie określonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz.907 z późn.zm.).

We wniosku kredytobiorcy określono termin spłaty kredytu nastąpi w latach 2016 – 2021, natomiast odsetek w latach 2015 - 2021.

Wg treści zgromadzonych materiałów Powiat Krośnieński posiada zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 15.148.300,- zł. Według wniosku Zarządu Powiatu, Powiat udzielił następujących poręczeń i gwarancji dla Wojewódzkiego Szpitala Podkarpackiego w Krośnie na lata 2010 – 2017 odsetek od pożyczki w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,

Ponadto Powiat nie zawierał umów nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu.

Na dzień 30 czerwca 2015 r. Powiat Krośnieński posiadał długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 15.148.300,- zł, natomiast zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wynosi 67.194,37 zł - wg złożonego przez Starostę Powiatu sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu powiatu za lata 2010 - 2015 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Powiatu Krośnieńskiego przedstawiają się następująco:

/w zł/

Okres	D o c h o d y			W y d a t k i		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2010 r.	75.017.964	76.269.624	101,7	80.607.164	77.270.808	95,9
2011 r.	76.365.061	75.107.590	98,4	82.420.129	79.956.803	97,0
2012 r.	71.765.374	71.494.987	99,6	72.515.374	69.867.031	96,3
2013 r.	72.761.847	71.695.145	98,5	74.135.151	70.713.270	95,4
2014 r.	77.727.952	77.438.108	99,6	83.417.952	80.391.631	96,4
2015 r.	70.067.396	35.467.272	50,6	70.356.896	29.280.276	41,6

Dane dotyczące planu i wykonania wynikają ze złożonych przez Starostę Powiatu na dzień 30 czerwca 2015 r. sprawozdań o dochodach i wydatkach budżetu Powiatu.

Zaciągany kredyt ujęty jest w budżecie powiatu na 2015 rok jako źródło spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.300.000,- zł oraz jako źródło sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie 200.000,- zł. Wysokość kredytu

wynika zarówno z wysokości przychodów i rozchodów budżetu na 2015 r. jak i z limitu zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na 2015 rok. Stosowna uchwała została podjęta przez Radę Powiatu w dniu 7 sierpnia 2015 r. Nr VIII/63/2015 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w 2015 roku. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Oceniając przytoczone wyżej fakty należy stwierdzić, że Powiat Krośnieński ma zdolność spłaty kredytu na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Obciążenie budżetu spłatą kredytów, pożyczek wraz z odsetkami oraz potencjalnego zadłużenia z tytułu udzielonego poręczenia w latach 2015 - 2021 przedstawia się następująco:

Planow. dochody	Obciążenie budżetu spłatami rat			% spłat rat do	max.wskaź	
Lata	Kwota	Kapitał	Odsetki	Razem	plan.dochodów art.243 %	
2015	70.804.534	3.333.000	540.000	3.873.000	4,47	7,55
2016	64.810.123	3.665.000	500.000	4.165.000	6,43	8,38
2017	64.774.260	3.549.300	400.000	3.949.300	6,10	8,72
2018	64.750.000	3.500.000	300.000	3.800.000	5,87	8,77
2019	64.750.000	2.565.232	200.000	2.765.232	4,27	8,75
2020	64.750.000	2.634.768	100.000	2.734.768	4,22	7,88
2021	64.000.000	1.100.000	50.000	1.150.000	1,78	7,41

W latach 2015 - 2021 kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz ewentualnego poręczenia została zaplanowana poniżej dopuszczalnych górnych wartości.

Wobec powyższego Skład Orzekający stwierdza, że nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Od powyższej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w terminie 14 dni od doręczenia.

Otrzymują:

1. Zarząd Powiatu Krośnieńskiego (2 x);
2. a/a.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

mgr Tadeusz SUBIK