



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

---

## U C H W A Ł A    N r   I X / 5 5 / 2 0 1 3

z dnia 10 października 2013 r.

Składu Orzekającego

Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty przez **Powiat Krośnieński** kredytu długoterminowego w kwocie 3.750.000,- 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 (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 1113), 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 10 października 2013 r. wniosku Zarządu Powiatu Krośnieńskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Krośnieński kredytu długoterminowego w kwocie 3.750.000,- 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 3.750.000,- 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.).

## UZASADNIENIE

Uchwałą Nr 463/2013 z dnia 2 października 2013 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 3.750.000,- zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.400.000,- zł oraz na sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.350.000,- 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 w latach 2014 - 2018.

Wg treści zgromadzonych materiałów Powiat Krośnieński posiada zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 11.673.300,- zł - stan na dzień 27 września 2013 r.). Według wniosku Zarządu Powiatu, Powiat udzielił następujących poręczeń i gwarancji dla:

1. Wojewódzkiego Szpitala Podkarpackiego w Krośnie na lata 2010 – 2017 odsetek od pożyczki w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
2. Przedsiębiorstwa Komunikacji Samochodowej w Krośnie z/s w Iwoniczu w kwocie 1.000.000,- zł – poręczenie kredytu obrotowego do dnia 31 grudnia 2013 r.

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 2013 r. Powiat Krośnieński posiadał długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 12.248.300,- zł, natomiast zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wynosi 1.159.172,18 zł - wg złożonego przez Starostę Powiatu sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.

Stosunek kwoty długu do wykonanych dochodów za 2012 r. wynosi 18,81 %. Natomiast stosunek kwoty długu za okres II kwartału 2013 r. wynosi 17,79 % dochodów planowanych.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu powiatu za lata 2008 - 2013 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	%
2008 r.	60.850.894	55.898.853	91,9	62.249.264	53.190.125	85,4
2009 r.	64.167.443	64.143.878	100,0	72.805.656	71.325.840	98,0
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.	68.819.406	36.284.531	52,7	69.079.406	30.749.329	44,5

Dane dotyczące planu i wykonania wynikają ze złożonych przez Starostę Powiatu na dzień 30 czerwca 2013 r. sprawozdań o dochodach i wydatkach budżetu Powiatu.

Zaciągany kredyt ujęty jest w budżecie powiatu na 2013 rok jako źródło spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.400.000,- zł oraz jako źródło sfinansowania planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.350.000,- zł. Wysokość kredytu wynika zarówno z wysokości przychodów i rozchodów budżetu na 2013 r. jak i z limitu zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na 2013 rok. Stosowna uchwała została podjęta przez Radę Powiatu w dniu 23 września 2013 r. Nr XXXII/219/2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego w 2013 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 2013 - 2018 przedstawia się następująco:

Planow. dochody		Obciążenie budżetu spłatami rat			% spłat rat do	max.wskaz
Lata	Kwota	Kapitał	Odsetki	Razem	plan.dochodów	art.243 %
2013	70.896.365	3.463.000	870.000	4.333.000	6,11	-
2014	66.266.542	2.549.000	814.000	3.363.000	5,07	6,02
2015	63.322.025	3.233.000	780.000	4.013.000	6,34	6,47
2016	63.180.000	3.465.000	555.000	4.020.000	6,36	6,71
2017	63.327.000	3.349.300	365.000	3.714.300	5,87	7,08
2018	63.387.492	3.300.000	182.000	3.482.000	5,49	7,07

Potencjalna spłata kredytów, pożyczek przez jednostkę samorządu terytorialnego wraz z odsetkami oraz potencjalnego zadłużenia z tytułu udzielonych poręczeń w 2013 r. nie spowoduje obciążenia budżetu Powiatu Krośnieńskiego kwotami przekraczającymi granice określone w art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz.885 z późn.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 z późn.zm.). Kwota zadłużenia na koniec 2013 r. nie przekroczy granicy określonej art.170 ustawy. Zgodnie z art. 170 ust.1 ustawy o finansach publicznych, łączna kwota długu na koniec roku nie może przekraczać 60 % wykonanych dochodów budżetowych. Natomiast na podstawie art.170 ust.2 ustawy o finansach publicznych, w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu Powiatu Krośnieńskiego na koniec kwartału nie może przekraczać 60 % planowanych w danym roku budżetowym dochodów Powiatu.

W latach 2014 - 2018 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