



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10



**U c h w a ł a Nr VII/78/2013**  
**z dnia 26 listopada 2013 r.**  
**składu orzekającego**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Rzeszowie**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bieszczadzki kredytu konsolidacyjnego w wysokości **4.152.399,00 zł** .

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 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) w związku z art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 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. *Mariusz Hadel* - przewodniczący
2. *Tadeusz Subik* - członek
3. *Piotr Świątek* - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 26 listopada 2013 r. wniosku Zarządu Powiatu o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Powiat Bieszczadzki kredytu konsolidacyjnego w wysokości **4.152.399,0 zł**

## **p o s t a n a w i a**

**pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Powiat Bieszczadzki przedmiotowego długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w kwocie 4.152.399,00 zł.**

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

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 25 listopada 2013 r. wpłynął wniosek dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bieszczadzki kredytu długoterminowego konsolidacyjnego w wysokości 4.152.399,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Po zapoznaniu się z przedłożonymi materiałami oraz danymi będącymi w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza się, co następuje:

W dniu 22 listopada 2013 r. Rada Powiatu Bieszczadzkiego postanowiła o

zaciągnięciu kredytu długoterminowego konsolidacyjnego w łącznej kwocie 4.152.399,00 zł na częściową spłatę zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach ubiegłych w następujących bankach: Nordea Bank Polska S.A., Bank Ochrony Środowiska, BRE Bank Hipoteczny S.A, Podkarpacki Bank Spółdzielczy oraz Bieszczadzki Bank Spółdzielczy. Zaciągany kredyt nie wpłynie na konto Powiatu Bieszczadzkiego, a bank udzielający dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec wymienionych wyżej banków. Spłata kredytu nastąpi w latach 2016 do 2026 roku. Przedmiotowy kredyt jest operacją pozabilansową na długi polegającą na zamianie wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych na jeden kredyt korzystniej rozłożony w czasie. Skutkiem tego jest zmniejszenie kosztów wynikających ze spłacanych odsetek w latach obowiązywania wieloletniej prognozy finansowej. W związku z tym nie znajduje on odzwierciedlenia w budżecie roku 2013, zarówno po stronie przychodów, jak i rozchodów.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu powiatu za lata 2010-2013 wynika, że dochody i wydatki budżetowe powiatu 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	31.109.524	30.469.257	97,94	31.998.778	30.613.794	95,67
2011	33.234.305	30.060.818	90,40	33.562.946	29.399.046	87,60
2012	30.323.532	29.025.633	95,70	30.425.549	28.938.062	95,10
2013	36.661.578	25.071.162	68,38	36.949.158	22.216.762	60,12

Dane dotyczące planu dochodów i planu wydatków budżetu na 2013 rok przyjęto ze sprawozdań z wykonania planu dochodów i wydatków budżetowych jednostek samorządu terytorialnego za okres od 01.01.2013 r. do dnia 30.09.2013 r. (Rb-27s i Rb-28s).

Zadłużenie powiatu na dzień 15.11.2013 r. zgodnie z przedłożonym wnioskiem wynosiło 11.902.954,42 zł. Powiat Bieszczadzki udzielił poręczenia kredytu długoterminowego dla SP ZOZ Ustrzyki Dolne. Na dzień 15.11.2013 r. pozostała do spłaty kwota ogółem to 1.308.333,45 zł. Natomiast w poszczególnych latach kwota poręczenia przedstawia się następująco:

2013 rok- 56.666,66 zł,  
 2014 rok- 339.999,96 zł,  
 2015 rok- 336.666,83 zł,  
 2016 rok- 300.000,00 zł,  
 2017 rok- 275.000,00 zł.

Łączne zadłużenie Powiatu Bieszczadzkiego na **koniec 2013 r.** wyniesie kwotę 12.419.328,42 zł, co stanowi **33,54%** planowanych dochodów na 2013 rok. Natomiast spłata rat kredytów wraz z odsetkami oraz poręczeniem wyniesie łącznie 2.760.279,20 zł, co stanowi **7,45%** planowanych dochodów na 2013 rok.

Tak więc nie zostaną przekroczone progi spłat i zadłużenie określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, tj. 15% i 60%, które obowiązują do końca 2013 roku na podstawie art. 85 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

Możliwość spłaty opiniowanego kredytu Skład Orzekający ocenił mając na uwadze wieloletnią prognozę finansową Powiatu Bieszczadzkiego na lata 2013-2026 wg. stanu na dzień 22 listopada 2013 r. Należy zaznaczyć, iż Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Bieszczadzkiego począwszy od 2014 roku nie przewiduje nowego długu a spłata zadłużenia aktualnego, w tym opiniowanego kredytu nastąpi do końca 2026 roku.

W latach 2016 r. do 2026 r. obejmujących również okres spłaty opiniowanego kredytu konsolidacyjnego, relacja łącznej kwoty przypadającej w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w tym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu (L) nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem (P).

Relacja powyższa przedstawia się następująco(procentowo):

	L	P
2016	10,07	19,15
2017	9,80	15,45
2018	3,47	5,96
2019	3,34	8,64
2020	3,24	9,48
2021	3,14	10,35
2022	3,04	10,61
2023	2,41	10,66
2024	2,38	10,85
2025	2,37	8,08
2026	2,36	5,29

W tej sytuacji relacja z art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych **jest zachowana.**

W tym stanie rzeczy Powiat Bieszczadzki ma możliwość spłaty kredytu długoterminowego konsolidacyjnego w wysokości **4.152.399,00 zł**, który ma zamiar zaciągnąć w 2013 roku zgodnie z uchwałą Nr XXXVI/219/13 Rady Powiatu Bieszczadzkiego z dnia 22 listopada 2013 roku na częściową spłatę wcześniej

zaciągniętych kredytów długoterminowych.

Wobec powyższego Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Pouczenie:

Od powyższej uchwały Zarządowi Powiatu służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Zarząd Powiatu w Ustrzykach Dolnych 2x,
2. aa.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
mgr Mariusz HADEL