



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w Rzeszowie

U c h w a ł a Nr VII/42/2009
z dnia 9 lipca 2009 r.
składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat w Ustrzykach Dolnych kredytu długoterminowego w wysokości **2.576.357,96 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 2001 r. Nr 55 poz. 577) w związku z art. art. 83 ust. 2, 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104) 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 9 lipca 2009 r. wniosku Zarządu Powiatu w Ustrzykach Dolnych o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Powiat w Ustrzykach Dolnych kredytu długoterminowego w wysokości **2.576.357,96 zł**

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Powiat w Ustrzykach Dolnych przedmiotowego kredytu długoterminowego w kwocie **2.576.357,96 zł.**

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

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 08 lipca 2009 r. wpłynął wniosek dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat w Ustrzykach Dolnych kredytu długoterminowego w wysokości 2.576.357,96 zł.

Do wniosku Zarząd Powiatu dołączył wykaz zobowiązań finansowych powiatu z tytuł pożyczek i kredytów oraz przedstawił sytuację finansową Powiatu w latach 2009 - 2017.

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

Uchwałą Nr XXXI/169/2008 z dnia 30 grudnia 2008 r. w sprawie

budżetu powiatu na 2009 rok, zmienioną uchwałą Nr XXXVII/203/2009 z dnia 30 czerwca 2009 r. Rada Powiatu w Ustrzykach Dolnych ustaliła planowany deficyt budżetu na 2009 rok w kwocie 435.870,40 zł, który sfinansowany zostanie kredytem długoterminowym w kwocie 185.870,40 zł oraz pożyczką długoterminową w kwocie 190.000 zł a także spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 2.330.487,56 zł. Uchwała budżetowa wskazała, iż na planowany deficyt oraz spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek zostaną zaciągnięte przez radę powiatu kredyty i pożyczki długoterminowe.

Ponadto w §10 ust. 2 i 3 ustalono limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

Natomiast uchwałą Nr XXXVII/205/2009 z dnia 30 czerwca 2009 r. Rada Powiatu w Ustrzykach Dolnych postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w łącznej kwocie 2.576.357,96 zł, w tym na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 245.871,40 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.330.487,56 zł. Spłata powyższego kredytu nastąpi w latach 2010-2017 z dochodów własnych powiatu-udziały powiatu w podatkach dochodowych od osób fizycznych i prawnych oraz subwencji ogólnej.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu powiatu za lata 2006-2009 wynika, że dochody i wydatki budżetowe Powiatu w Ustrzykach Dolnych przedstawiają się następująco: /w zł/

okres	d o c h o d y			w y d a t k i		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
2006	28.708.509	23.243.315	80,97	35.472.375	30.547.404	86,11
2007	27.916.688	26.990.621	96,68	29.887.547	28.580.040	95,62
2008	25.165.151	23.973.107	95,26	25.485.489	24.681.662	96,84
2009	32.979.415,14	7.177.860,18	21,49	31.460.919,21	5.940.267	17,17

Dane dotyczące 2009 r. przyjęto ze sprawozdań z wykonania planu dochodów i planu wydatków budżetowych jednostek samorządu terytorialnego za okres od 01.01.2009 r. do dnia 31.03.2009 r. (Rb-27s i Rb-28s).

Zgodnie ze złożonym wnioskiem zadłużenie powiatu na dzień 30.06.2009 r. z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wynosi ogółem 13.838.584,52 zł(w tym wnioskowany kredyt długoterminowy w kwocie 2.576.357,96 zł), co stanowi **41,96%** zadłużenia. Powiat w Ustrzykach Dolnych nie posiada natomiast na dzień 30.06.2009 r. zobowiązań wymagalnych. Ponadto zgodnie z przedłożonym wnioskiem, Powiat w Ustrzykach Dolnych posiada zobowiązanie z tytułu udzielonego poręczenia dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Ustrzykach Dolnych w 2009 r. w kwocie 107.765,00 zł.

W świetle przedłożonego wniosku zadłużenie powiatu z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek według stanu na dzień 30.06.2009 r. wynosi **13.838.584,52 zł**, w tym:

1. kredyt w PKO Bank Polski S.A. Oddział w Krośnie w kwocie 2.611.635,00 zł,
2. kredyty w NORDEA Bank Polska S.A. w Gdyni w łącznej kwocie 4.112.000,00 zł,
3. kredyt w BOŚ S.A. w Rzeszowie w kwocie 1.672.609,00 zł,
4. pożyczki w WFOŚiGW w Rzeszowie w kwocie 466.000,00 zł,
5. BRE Bank Hipoteczny w kwocie 2.399.982,56 zł,
6. Planowany kredyt długoterminowy w kwocie 2.576.357,96 zł.

Prognozowane dochody Powiatu w Ustrzykach Dolnych w latach spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego tj. 2010-2017 zgodnie z prognozą przedłożoną przez Zarząd Powiatu przedstawiają się następująco:

- 2010 r. - 25.000.000 zł,
- 2011 r. - 24.800.000 zł,
- 2012 r. - 24.000.000 zł,
- 2013 r. - 24.000.000 zł.
- 2014 r. - 24.000.000 zł,
- 2015 r. - 24.000.000 zł,
- 2016 r. - 24.000.000 zł,
- 2017 r. - 24.000.000 zł.

Zgodnie z przedłożonymi danymi dotyczącymi możliwości zaciągnięcia kredytu długoterminowego przez Powiat w Ustrzykach Dolnych oraz prognozą spłaty długu, łączne kwoty przypadających do spłaty w latach 2010-2017 rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych, wnioskowanego kredytu długoterminowego wraz z odsetkami to kolejno:

- 3.409.103,96 zł, co stanowi **13,96%** prognozowanych dochodów na 2010 rok,
- 2.685.664,00 zł, co stanowi **10,82%** prognozowanych dochodów na 2011 rok,
- 1.727.154,00 zł, co stanowi **7,19%** prognozowanych dochodów na 2012 rok,
- 1.357.080,00 zł, co stanowi **5,65%** prognozowanych dochodów na 2013 rok.
- 1.303.305,00 zł, co stanowi **5,43%** prognozowanych dochodów na 2014 rok,
- 1.242.330,00 zł, co stanowi **5,17%** prognozowanych dochodów na 2015 rok,
- 1.179.359,00 zł, co stanowi **4,91%** prognozowanych dochodów na 2016 rok,
- 844.669,00 zł, co stanowi **3,51%** prognozowanych dochodów na 2017 rok.

Natomiast łączna kwota długu Powiatu w Ustrzykach Dolnych z tytułu już zaciągniętych kredytów i pożyczek, zobowiązań jakie wynikać będą z wnioskowanego kredytu długoterminowego na koniec poszczególnych lat

budżetowych 2010 - 2017 przedstawia się następująco:

- 8.814.015,00 zł, co stanowi **35,25%** prognozowanych dochodów na 2010 rok
- 6.608.299,00 zł, co stanowi **26,64%** prognozowanych dochodów na 2011 rok
- 5.214.218,00 zł, co stanowi **21,72%** prognozowanych dochodów na 2012 rok
- 4.114.337,00 zł, co stanowi **17,14%** prognozowanych dochodów na 2013 rok.
- 3.014.456,00 zł, co stanowi **12,56%** prognozowanych dochodów na 2014 rok
- 1.914.575,00 zł, co stanowi **7,97%** prognozowanych dochodów na 2015 rok
- 814.694,00 zł, co stanowi **3,39%** prognozowanych dochodów na 2016 rok
- 0 prognozowanych dochodów na 2017 rok

Wobec powyższego stwierdzić należy, że łączna kwota przypadających do spłaty w latach budżetowych 2010-2017 rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie spowoduje obciążenia budżetu Powiatu w Ustrzykach Dolnych kwotami przekraczającymi granice określone w art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104), tj. 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego (ewentualnie 12% - w przypadku, o którym mowa w ust. 2 art.169 ustawy o finansach publicznych)

Łączna kwota długu Powiatu w Ustrzykach Dolnych na koniec poszczególnych lat budżetowych w okresie spłaty przedmiotowego kredytu nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów ogółem tej jednostki stosownie do art. 170 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

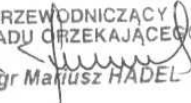
Natomiast zgodnie z postanowieniem art. 170 ust.2 ustawy w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekroczyć 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki.

W tym stanie rzeczy Powiat w Ustrzykach Dolnych ma możliwość spłaty przedmiotowego długoterminowego kredytu.

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