



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

U c h w a ł a Nr VII/49/2010
z dnia 5 lipca 2010 r.
składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bieszczadzki w Ustrzykach Dolnych kredytu długoterminowego w wysokości **3.213.100,46 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. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) oraz art. art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę finansach publicznych(Dz. U. 157, poz. 1241) 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. *Edyta Gawrońska* - członek
3. *Piotr Świątek* - członek

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 5 lipca 2010 r. wniosku Zarządu Powiatu Bieszczadzkiego w Ustrzykach Dolnych o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Powiat w Ustrzykach Dolnych kredytu długoterminowego w wysokości **3.213.100,46 zł**

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Powiat Bieszczadzki w Ustrzykach Dolnych przedmiotowego kredytu długoterminowego w kwocie **3.213.100,46 zł.**

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

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 30 czerwca 2010 r. wpłynął wniosek dotyczący wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Bieszczadzki w Ustrzykach Dolnych kredytu długoterminowego w wysokości 3.213.100,46 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 499.963,00 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.713.137,46 zł.

Do wniosku Zarząd Powiatu dołączył wykaz zobowiązań finansowych powiatu z tytułu pożyczek i kredytów w latach 2010-2017, przedstawił prognozę łącznej kwoty

długu i spłat Powiatu Bieszczadzkiego w latach 2010-2017 oraz oświadczył, że na dzień 30.04.2010 r. nie występują zobowiązania wymagalne. Ponadto wskazał, że Powiat Bieszczadzki w Ustrzykach Dolnych udzielił poręczenia kredytu długoterminowego dla SP ZOZ w Ustrzykach Dolnych z jego spłatą w latach 2010-2015 w łącznej kwocie 1.700.000,00 zł.

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

Uchwałą budżetową Powiatu Bieszczadzkiego na 2010 r. Nr XLIII/230/2009 z dnia 29 grudnia 2009 r., zmienioną uchwałą Nr XLVII/262/10 z dnia 22 czerwca 2010 r. w sprawie wprowadzenia zmian w uchwale budżetowej na 2010 rok, Rada Powiatu Bie ustaliła planowany deficyt budżetu na 2010 rok, który sfinansowany zostanie kredytem długoterminowym w łącznej kwocie 3.213.100,46 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 499.963,00 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.713.137,46 zł oraz wprowadziła zmiany w limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Natomiast uchwałą Nr XLVII/259/2010 z dnia 22 czerwca 2010 r. postanowiła o zaciągnięciu długoterminowego kredytu w kwocie 3.213.100,46 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata powyższej kredytu nastąpi w latach 2010-2017 z dochodów własnych budżetu powiatu.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu powiatu za lata 2007-2010 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	%
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	30.448.520	29.521.423	96,95	31.859.390	30.919.007	97,04
2010	30.668.128	8.240.814	26,87	30.627.091	7.300.125	23,83

Dane dotyczące planu dochodów na 2010 r. przyjęto według stanu na dzień 28.06.2010 r. Natomiast wydatki budżetowe plan i wykonanie według sprawozdania z wykonania planu wydatków budżetowych jednostek samorządu terytorialnego za okres od 01.01.2010 r. do dnia 31.03.2010 r. (Rb-28s).

Zgodnie ze złożonym wnioskiem na dzień 28.06.2010 zadłużenie powiatu z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wynosi ogółem 15.011.197,42 zł (w tym wnioskowany kredyt długoterminowy w kwocie 3.213.100,46 zł), co stanowi 48,94% dochodów budżetu powiatu. Powiat w Ustrzykach Dolnych nie posiada zobowiązań wymagalnych na dzień 31 .03.2010 r..

Rada Powiatu w Ustrzykach Dolnych uchwałą Nr XL/218/2009 z dnia 29 października 2009 r. udzieliła poręczenia dla SP ZOZ w Ustrzykach Dolnych w wysokości 1.700.000,00 zł, ze spłata w latach 2010-2015, w tym:

-2010 r.- 28.333,33 zł,

-2011 r.- 339.999,96 zł,
-2012 r.- 339.999,96 zł,
-2013 r.- 339.999,96 zł,
-2014 r.- 339.999,96 zł,
-2015 r.- 311.666,83 zł.

W świetle przedłożonego wniosku na dzień 28.06.2010 r. na zadłużenie powiatu z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek, planowanego do zaciągnięcia w 2010 r. kredytu długoterminowego w łącznej kwocie **15.011.197,42** zł, wchodzi:

1. kredyt w PKO Bank Polski S.A. Odział w Krośnie w kwocie 1.711.635,00 zł,
2. kredyty w NORDEA Bank Polska S.A. w Gdyni w łącznej kwocie 3.162.000,00 zł,
3. kredyt w BOŚ S.A. w Rzeszowie w kwocie 1.486.764,00 zł,
4. pożyczki w WFOŚiGW w Rzeszowie w kwocie 712.200,00 zł,
5. BRE Bank Hipoteczny w kwocie 2.149.140,00 zł,
6. PBS w Lesku w kwocie 2.576.357,96 zł,
7. Planowany kredyt długoterminowy w kwocie 3.213.100,46 zł.

Planowane dochody (w zł) Powiatu Bieszczadzkiego w Ustrzykach Dolnych w latach 2011-2017 zgodnie z przedłożonym wnioskiem przez Zarząd Powiatu przedstawiają się następująco:

	Dochody		Wydatki
• 2011 r.	26.500.000		25.700.000
	Bieżące	24.000.000	24.000.000
	Majątkowe	2.500.000	1.700.000
• 2012 r.	26.500.000		25.500.000
	Bieżące	24.000.000	24.000.000
	Majątkowe	2.500.000	1.500.000
• 2013 r.	24.000.000		23.000.000
	Bieżące	22.000.000	22.000.000
	Majątkowe	2.000.000	1.000.000
• 2014 r.	24.000.000		23.000.000
	Bieżące	22.000.000	22.000.000
	Majątkowe	2.000.000	1.000.000
• 2015 r.	24.000.000		23.000.000
	Bieżące	22.000.000	22.000.000
	Majątkowe	2.000.000	1.000.000

• 2016 r.	24.000.000	23.000.000
Bieżące	22.000.000	22.000.000
Majątkowe	2.000.000	1.000.000
• 2017 r.	24.000.000	23.000.000
Bieżące	22.000.000	22.000.000
Majątkowe	2.000.000	1.000.000

Zgodnie z przedłożonymi danymi dotyczącymi możliwości zaciągnięcia kredytu długoterminowego przez Powiat Bieszczadzki w Ustrzykach Dolnych oraz prognozą spłaty długu, **łącznie kwoty(w zł)** przypadające do spłaty w latach 2011–2017 rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych, wnioskowanego kredytu długoterminowego wraz z odsetkami oraz kwotą udzielonego poręczenia długoterminowego (2010-2015) to kolejno:

- 2.703.432,96+odsetki 459.102,00 + poręczenie 339.999,96 = 3.502.534,92,co stanowi **13,21%** planowanych dochodów na 2011 r.
- 1.891.795,50+odsetki 360.767,00 + poręczenie 339.999,96= 2.592.562,46,co stanowi **9,78%** planowanych
- 1.597.595,50+odsetki 289.665,64 + poręczenie 339.999,96=2.227.260,46, co stanowi **9,28%** planowanych dochodów na 2013 r.
- 1.597.595,50+odsetki 231.014,00 + poręczenie 339.999,96=2.168.609,46,co stanowi **9,03%** planowanych dochodów na 2014 r.
- 1.597.595,50+odsetki 171.736,00+poręczenie 311.666,83=2.080.998,33,co stanowi **8,67%** planowanych dochodów na 2015 r.
- 1.597.595,50+odsetki 113.155,00=1.710.750,50,co stanowi **7,12%** planowanych dochodów na 2016 r.
- 1.312.449,50+odsetki 51.101,00=1.363.550,50,co stanowi **5,68%** planowanych dochodów na 2017 r.

Wobec powyższego należy stwierdzić, że łączna kwota przypadających do spłaty w latach budżetowych 2011-2017 rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami oraz udzielonym poręczeniem nie spowoduje obciążenia budżetu Powiatu Bieszczadzkiego w Ustrzykach Dolnych kwotami przekraczającymi granice określone w art. 169 ust.1 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). Jednocześnie skład orzekający zwraca uwagę na treść art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem nie będzie mogła być wyższa od średniej arytmetycznej relacji nadwyżki dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku nad wydatkami bieżącymi z poprzedzających trzech lat. Przywołany przepis wszedł w życie z dniem 1 stycznia 2010 roku, natomiast po raz pierwszy ma zastosowanie do uchwał budżetowych na rok 2014. W konsekwencji powyższą relację należy mieć na względzie w latach 2014-2017.

Natomiast **łącznie kwota długu(w zł)** Powiatu Bieszczadzkiego w Ustrzykach Dolnych z tytułu już zaciągniętych kredytów i pożyczek, zobowiązań jakie wynikać będą z wnioskowanego kredytu długoterminowego na koniec lat budżetowych 2011–2016

przedstawia się następująco:

- 9.594.627,00, co stanowi **36,20%** planowanych dochodów na 2011 r.
- 7.702.831,50, co stanowi **29,06%** planowanych dochodów na 2012 r.
- 6.105.236,00, co stanowi **25,43%** planowanych dochodów na 2013 r.
- 4.507.640,50, co stanowi **18,78%** planowanych dochodów na 2014 r.
- 2.910.045,00, co stanowi **12,12%** planowanych dochodów na 2015 r.
- 1.312.449,50, co stanowi **5,46%** planowanych dochodów na 2016 r.

Łączna kwota długu Powiatu Bieszczadzkiego 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, uwzględniając powołane powyżej przepisy art.169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, w związku z dyspozycją art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241) Powiat Bieszczadzki w Ustrzykach Dolnych ma możliwość spłaty przedmiotowego długoterminowego kredytu w kwocie **3.213.100,46 zł.**

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 Bieszczadzkiego w Ustrzykach Dolnych 2x,
2. aa.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Mariusz HADEL