



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

**Uchwała Nr VII/75/2013
z dnia 18 listopada 2013 r.
składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie**



w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat w Lesku długoterminowego kredytu w łącznej wysokości **8.356.728,20 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 oraz 243 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 18 listopada 2013 r. wniosku Zarządu Powiatu w Lesku o wydanie opinii, co do możliwości spłaty przez Powiat w Lesku kredytu długoterminowego w łącznej wysokości **8.356.728,20 zł**

p o s t a n a w i a

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przez Powiat w Lesku przedmiotowego kredytu długoterminowego w łącznej kwocie **8.356.728,20 zł** z przeznaczeniem na częściową spłatę kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach poprzednich.

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

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 7 listopada 2013 r. wpłynął wniosek w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat w Lesku kredytu długoterminowego w łącznej wysokości **8.356.728,20 zł** z przeznaczeniem na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych.

Po zapoznaniu się z przedłożonymi materiałami oraz danymi będącymi w

posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza się, co następuje:

W dniu 30 października 2013 r. Rada Powiatu w Lesku postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 8.356.728,20 zł na częściową spłatę zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach ubiegłych w następujących bankach: BRE Bank Hipoteczny Warszawa, Bank Polskiej Spółdzielczości Oddział w Rzeszowie oraz Bank Spółdzielczy w Strzyżowie. Zaciągany kredyt nie wpłynie na konto Powiatu w Lesku, a bank udzielający dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec wymienionych wyżej banków. Spłata kredytu nastąpi w okresie od 31 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2027 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	31.269.954,61	31.240.561,22	99,91	31.370.235,00	31.342.879,60	99,91
2011	32.772.363,69	32.572.183,88	99,39	32.072.966,33	31.871.720,30	99,37
2012	29.452.302,99	28.996.362,60	98,45	31.287.975,71	30.731.107,40	98,22
2013	39.382.897,23	21.572.181,05	54,78	42.584.360,30	21.494.513,12	50,48

Dane dotyczące 2013 r. w zakresie dochodów i wydatków budżetowych przyjęto ze sprawozdań Rb-27S i Rb-28S za III kwartały 2013 r.

Według stanu na dzień 30 września 2013 r. zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych stanowiły kwotę **18.109.589,94 zł**. Poręczenia i gwarancje oraz zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Łączne zadłużenie Powiatu w Lesku na **koniec 2013 r.** wyniesie kwotę 17.503.071,78 zł, co stanowi **43,91%** planowanych dochodów na 2013 rok. Natomiast spłata rat kredytów wraz z odsetkami wyniesie łącznie 3.311.364,51 zł, co stanowi **8,31%** 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 w Lesku na lata 2013-2030 wg. stanu na dzień 30 października 2013 r. uchwaloną uchwałą Rady Powiatu w Lesku Nr

XXXVIII.217.2013 w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu w Lesku na lata 2013-2030. Należy zaznaczyć, iż Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu w Lesku począwszy od 2014 roku nie przewiduje nowego długu a spłata zadłużenia aktualnego, w tym opiniowanego kredytu nastąpi do końca 2030 roku.

W latach 2015 do 2027, obejmujących również okres spłaty opiniowanego kredytu, 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
2015	7,66	10,19
2016	8,31	14,02
2017	8,57	11,23
2018	9,94	11,57
2019	7,44	11,97
2020	7,48	12,43
2021	7,86	12,26
2022	8,13	11,38
2023	7,69	10,74
2024	7,87	10,00
2025	7,77	9,74
2026	7,46	9,68
2027	6,95	9,64

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

W tym stanie rzeczy Powiat w Lesku ma możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 8.356.728,20 zł, który ma zamiar zaciągnąć w 2013 roku zgodnie z uchwałą Nr XXXVIII.217.2013 Rady Powiatu w Lesku z dnia 30 października 2013 roku na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych.

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

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

Otrzymują:

- 1.Zarząd Powiatu w Lesku 2x
- 2.aa

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
Mariusz HADEL
mgr Mariusz HADEL