



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W RZESZOWIE

35-064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

## U C H W A Ł A Nr II/ 31 /2016

z dnia 25 października 2016 roku

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie

w sprawie: *opinii o możliwości spłaty przez Powiat Rzeszowski kredytu długoterminowego w wysokości 4 340 000 zł (słownie: cztery miliony trzysta czterdzieści tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1 857 778 zł (słownie: jeden milion osiemset pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset siedemdziesiąt osiem złotych) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 2 482 222 zł (słownie: dwa miliony czterysta osiemdziesiąt dwa tysiące dwieście dwadzieścia dwa złote).*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Anna Tralka – przewodniczący
2. Alicja Nowosławska-Cwynar – członek
3. Waldemar Witalec – członek

– działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t.: DzU 2016, poz. 561) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t.: DzU 2013, poz. 885 z późn. zm.)

p o s t a n a w i a

wydać **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat Rzeszowski** kredytu długoterminowego w wysokości **4 340 000 zł** (słownie: cztery miliony trzysta czterdzieści tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1 857 778 zł (słownie: jeden milion osiemset pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset siedemdziesiąt osiem złotych) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 2 482 222 zł (słownie: dwa miliony czterysta osiemdziesiąt dwa tysiące dwieście dwadzieścia dwa złote).

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

I. Starosta Rzeszowski pismem z dnia 12 października 2016 roku nr B.F.3051.1.2016, zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4 340 000 zł (słownie: cztery

miliony trzysta czterdzieści tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1 857 778 zł (słownie: jeden milion osiemset pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset siedemdziesiąt osiem złotych) i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 2 482 222 zł (słownie: dwa miliony czterysta osiemdziesiąt dwa tysiące dwieście dwadzieścia dwa złote). – data wpływu pisma do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie 12 października 2016 r.

Do pisma zostały dołączone następujące dokumenty:

1. Uchwała Nr 88/905/16 Zarządu Powiatu Rzeszowskiego z dnia 11 października 2016 roku w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego,
2. Prognoza łącznej kwoty długu, wynikająca z planowanych i zaciągniętych zobowiązań, będąca częścią wieloletniej prognozy finansowej,
3. Informacje dodatkowe do wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Uchwałą Nr XXIII/228/16 z dnia 5 października 2016 roku „w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego”, Rada Powiatu w Rzeszowie wyraziła zgodę na zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 4 340 000 zł, w tym na:

- **sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1 857 778 zł (słownie: jeden milion osiemset pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset siedemdziesiąt osiem złotych),**
- **spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 2 482 222 zł (dwa miliony czterysta osiemdziesiąt dwa tysiące dwieście dwadzieścia dwa złote).**

Termin spłaty kredytu długoterminowego został określony w przedmiotowej uchwale na lata 2017–2019.

Bank udzielający kredytu zostanie wybrany w przetargu nieograniczonym, zgodnie z ustawą – Prawo zamówień publicznych.

Źródłem pokrycia zobowiązań, wynikających z zaciąganego kredytu będą dochody Powiatu Rzeszowskiego w latach 2017–2019 z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych, w tym:

- w 2017 roku – 1 446 667 zł,
- w 2018 roku – 1 446 667 zł,
- w 2019 roku – 1 446 667 zł.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Na dzień wydawania opinii, planowany deficyt budżetu Powiatu równy jest kwocie 1 857 778 zł, stosownie do uchwały Nr XXIII/233/16 Rady Powiatu Rzeszowskiego z dnia 5 października 2016 r. „w sprawie zmian w budżecie Powiatu na rok 2016”.

Źródłami pokrycia planowanego deficytu budżetu Powiatu w kwocie 1 857 778 zł zostały ustalone przychody z tytułu długoterminowych kredytów w kwocie 1 857 778 zł.

Przychody z wnioskowanego kredytu długoterminowego w kwocie 4 340 000 zł zostały ujęte w planowanych przychodach budżetu w łącznej kwocie 4 340 000 zł.

Planowane rozchody wynoszą kwotę 2 482 222 zł, a źródłem ich pokrycia są przychody z zaciąganego kredytu długoterminowego.

Zaciągany kredyt długoterminowy jest zgodny z określonymi limitami zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

II. Ze sprawozdań kwartalnych z wykonania budżetu Powiatu Rzeszowskiego za rok 2015 oraz za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2016 roku wynika, że Powiat:

**1) w okresie od początku roku do dnia 31 grudnia 2015 r. zrealizował:**

a) dochody – plan	146 520 318,28 zł,
– wykonanie	145 807 172,09 zł,
co stanowi 99,51% planu rocznego, w tym dochody:	
bieżące – plan	100 705 838,28 zł,
– wykonanie	101 317 872,86 zł,
co stanowi 100,61% planu rocznego;	
majątkowe – plan	45 814 480,00 zł,
– wykonanie	44 489 299,23 zł,
co stanowi 97,11% planu rocznego;	
b) wydatki – plan	172 768 941,28 zł,
– wykonanie	168 492 651,76 zł,
co stanowi 97,52% planu rocznego, w tym wydatki:	
bieżące – plan	91 676 890,28 zł,
– wykonanie	89 450 016,08 zł,
co stanowi 97,57% planu rocznego;	
majątkowe – plan	81 092 051,00 zł,
– wykonanie	79 042 635,68 zł,
co stanowi 97,47% planu rocznego;	

**2) w okresie od początku roku do dnia 30 czerwca 2016 r. zrealizował:**

a) dochody – plan	129 239 410,34 zł,
– wykonanie	61 258 918,81 zł,
co stanowi 47,40% planu rocznego, w tym dochody:	
bieżące – plan	96 154 080,00 zł,
– wykonanie	52 416 802,59 zł,
co stanowi 54,51% planu rocznego;	
majątkowe – plan	33 085 330,34 zł,
– wykonanie	8 842 116,22 zł,
co stanowi 26,73% planu rocznego;	
b) wydatki – plan	133 521 427,34 zł,
– wykonanie	42 760 474,05 zł,
co stanowi 32,03% planu rocznego, w tym wydatki:	
bieżące – plan	94 625 405,00 zł,
– wykonanie	41 493 550,05 zł,
co stanowi 43,85% planu rocznego;	
majątkowe – plan	38 896 022,34 zł,
– wykonanie	1 266 924,00 zł,
co stanowi 3,26% planu rocznego;	

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wg stanu na koniec II kwartału 2016 r., zobowiązania Powiatu Rzeszowskiego z tytułu długoterminowych pożyczek i kredytów wynoszą – 27 486 667,14 zł.

Powiat nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Zgodnie z przedłożoną przez Starostę Rzeszowskiego informacją dodatkową do wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, na dzień 11 października 2016 roku zobowiązania Powiatu z tytułu długoterminowych pożyczek i kredytów wynoszą – 5 466 111,65 zł oraz – 21 400 000 zł z tytułu wykupu obligacji komunalnych emitowanych w 2015 roku. Ponadto, w roku 2010 Powiat Rzeszowski udzielił poręczenia majątkowego kredytu długoterminowego, zaciągniętego przez SPZZOZ „Sanatorium” w Górnicy do kwoty – 2 900 000 zł. Poręczenie to jest ważne do 2019 roku, z tego:

- w 2016 roku do wysokości 340 000 zł,
- w 2017 roku do wysokości 300 000 zł,
- w 2018 roku do wysokości 270 000 zł,
- w 2019 roku do wysokości 100 541 zł.

III. Na podstawie uchwały Nr XXIII/234/16 Rady Powiatu w Rzeszowie z dnia 5 października 2016 roku w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Powiatu Rzeszowskiego, ustalono, co następuje:

1. W prognozowanych wydatkach uwzględniono skutki z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów długoterminowych, emisji obligacji komunalnych, potencjalnych spłat, wynikających z udzielonego poręczenia majątkowego oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4 340 000 zł wraz z odsetkami na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

2. Zobowiązania z tytułu kredytów długoterminowych, emisji obligacji komunalnych i udzielonego poręczenia poczynawszy od 2015 roku wynoszą:

- w 2016 roku – 2,75% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 7,67%, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 2,33% przy maksymalnym wskaźniku 7,67% obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2017 roku – 3,43% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 7,53%, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 2,82% przy maksymalnym wskaźniku 7,53% obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2018 roku – 3,07% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 10,89%, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 2,51% przy maksymalnym wskaźniku 10,89% obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2019 roku – 2,54% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 15,34%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 1,99% przy maksymalnym wskaźniku 15,34% obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2020 roku – 2,61% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 22,89%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 0,56% przy maksymalnym wskaźniku 22,89% obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2021 roku – 2,40% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 26,92%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 0,00% przy maksymalnym wskaźniku 26,92% obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w 2022 roku – 2,33% planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku 22,81%, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok

- budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **0,00%** przy maksymalnym wskaźniku **22,81%** obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
- w **2023 roku** – **2,27%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **17,63%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **0,00%** przy maksymalnym wskaźniku **17,63%** obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
  - w **2024 roku** – **2,21%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **12,50%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **0,00%** przy maksymalnym wskaźniku **12,50%** obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
  - w **2025 roku** – **2,14%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **12,56%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **0,00%** przy maksymalnym wskaźniku **12,56%** obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
  - w **2026 roku** – **2,08%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **12,63%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **0,00%** przy maksymalnym wskaźniku **12,63%** obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
  - w **2027 roku** – **2,02%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **12,69%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **0,00%** przy maksymalnym wskaźniku **12,69%** obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
  - w **2028 roku** – **1,95%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **12,75%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **0,00%** przy maksymalnym wskaźniku **12,75%** obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy;
  - w **2029 roku** – **2,23%** planowanych dochodów ogółem przy maksymalnym wskaźniku **12,82%**, obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń **0,00%** przy maksymalnym wskaźniku **12,82%** obliczonym w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

Na koniec 2019 roku zaciągany kredyt długoterminowy w wysokości 4 340 000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych zostanie spłacony.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, 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 łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2–4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2–4 oraz art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90,

3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących, powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu, obliczoną według podanego wzoru.

W myśl art. 243 ust. 3 i 3a cytowanej ustawy ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się do:

1) spłat rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami,

1a) wykupów papierów wartościowych emitowanych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,

2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2

– w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków; termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a.

Ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami. W przypadku programu, projektu lub zadania przynoszącego dochód, poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania, a kwotę wydatków na wkład krajowy ustala się w wysokości jaka wynikałaby, gdyby poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, obliczony został bez uwzględnienia zdyskontowanego dochodu.

Cytowany przepis ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji pomiędzy planowaną łączną kwotą zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty na podstawie wartości planowanych. Natomiast do ustalenia tej relacji po sporządzeniu sprawozdań budżetowych, dotyczących wykonania budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy, należy brać pod uwagę wartości wykonane, wynikające ze sprawozdań.

Podane powyżej dane, wynikające z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Rzeszowskiego wskazują, że **nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

Biorąc pod uwagę przebieg realizacji gospodarki finansowej w roku 2015 oraz w I półroczu 2016 roku, a także zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2016–2029, należy stwierdzić, że **Powiat Rzeszowski spełnia wymagania formalne-prawne dotyczące spłaty długoterminowego kredytu do kwoty 4 340 000 zł** (słownie: cztery

miliony trzysta czterdzieści tysięcy złotych) z przeznaczeniem na **sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1 857 778 zł** (słownie: jeden milion osiemset pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset siedemdziesiąt osiem złotych) **i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 2 482 222 zł** (słownie: dwa miliony czterysta osiemdziesiąt dwa tysiące dwieście dwadzieścia dwa złote).

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
mgr Anna TRALKA

Otrzymują:

1. Zarząd Powiatu Rzeszowskiego 2x,
2. a/a.

AT/DP

11/11/11

(

(