



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

Starostwo Powiatowe w Lubaczowie
SEKRETARIAT
Wpłynęło - Wysłano

Uchwała Nr 13/66/2013
z dnia 17 września 2013 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

19. 09. 2013

L.dz. 10227. Ilość zał.
Podpis

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Lubaczów kredytu konsolidacyjnego w kwocie 19.397.723 zł (słownie: dziewiętnaście milionów trzysta dziewięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset dwadzieścia trzy zł).

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 1113), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

1. Teresa Wota - przewodniczący
2. Urszula Pisarska - członek
3. Iwona Szymańska - członek

po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Powiatu w Lubaczowie z dnia 22 sierpnia 2013 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Lubaczów kredytu konsolidacyjnego w kwocie 19.397.723 zł (słownie: dziewiętnaście milionów trzysta dziewięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset dwadzieścia trzy zł) postanawia **pozytywnie zaopiniować** możliwość spłaty w/w kredytu.

Uzasadnienie

W dniu 22 sierpnia 2013 r. Zarząd Powiatu w Lubaczowie podjął uchwałę Nr 61/328/2013 w sprawie wystąpienia do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Lubaczów kredytu konsolidacyjnego w kwocie 19.397.723 zł. Wniosek powyższy wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 29 sierpnia 2013 r.

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w oparciu o przedłożone i posiadane dokumenty ustalił co następuje:

1a) Uchwałą Nr XXX/251/2013 z dnia 22 sierpnia 2013 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego, Rada Powiatu w Lubaczowie podjęła decyzję o zaciągnięciu w 2013 roku kredytu konsolidacyjnego w kwocie 19.397.723 zł, na sfinansowanie zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

- Bank Ochrony Środowiska Oddział w Rzeszowie, kredyt z 2009 roku w kwocie 1.560.000 zł;
- Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Rzeszowie, kredyt z 2010 roku w kwocie 3.833.621 zł;
- Powiatowy Bank Spółdzielczy w Lubaczowie, kredyt z 2011 roku w kwocie 6.420.000 zł;
- Powiatowy Bank Spółdzielczy w Lubaczowie, kredyt z 2012 r. w kwocie 7.584.102 zł.

Kredyt konsolidacyjny nie wpłynie na rachunek bankowy Powiatu i nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia, bank kredytujący dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec w/w banków.

Jednocześnie Rada Powiatu postanowiła, że spłata kredytu konsolidacyjnego nastąpi w latach 2022 – 2030 oraz, że zabezpieczeniem zaciąganego kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

- b) Przedmiotowy kredyt jest operacją pozabilansową na długi polegającą na zamianie wcześniej zaciągniętych kredytów na jeden korzystniej rozłożony w czasie. W związku z tym nie znajduje on odzwierciedlenia w budżecie na 2013 rok zarówno po stronie przychodów jak i rozchodów, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2013-2030. Konsolidacja dotychczasowego długu nie jest nowym kredytem.
- c) Decyzję o zaciągnięciu kredytu konsolidacyjnego, Rada Powiatu podjęła z uwagi na brak możliwości spłaty przez Powiat w latach 2014 - 2016 wcześniej zaciągniętych kredytów. W związku z obowiązywaniem od 2014 roku indywidualnej relacji spłaty długu przez jednostki samorządu terytorialnego, określonej w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Powiat Lubaczów w latach 2014 - 2016 ma możliwość zapłaty jedynie odsetek od zaciągniętego długu. Spłata przez Powiat zaciąganego długu w następnych latach będzie możliwa pod warunkiem, że Powiat Lubaczów wykona zaplanowane w latach 2014 – 2017 dochody ogółem, w tym bieżące oraz ze sprzedaży majątku.
- d) Harmonogram spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 19.397.723 zł przedstawia się następująco:

rok 2013 – kapitał	-	odsetki	1.279.125 zł
rok 2014 – kapitał	-	odsetki	1.070.825 zł
rok 2015 – kapitał	-	odsetki	1.070.825 zł
rok 2016 – kapitał	-	odsetki	1.070.825 zł
rok 2017 – kapitał	-	odsetki	1.070.825 zł
rok 2018 – kapitał	-	odsetki	1.070.825 zł
rok 2019 – kapitał	-	odsetki	1.070.825 zł
rok 2020 – odsetki	-	odsetki	1.070.825 zł
rok 2021 – kapitał	-	odsetki	1.070.825 zł
rok 2022 – kapitał	1.367.164 zł	odsetki	982.100 zł
rok 2023 – kapitał	1.700.000 zł	odsetki	881.000 zł
rok 2024 – kapitał	2.000.000 zł	odsetki	773.000 zł
rok 2025 – kapitał	2.500.000 zł	odsetki	660.700 zł
rok 2026 – kapitał	2.300.000 zł	odsetki	550.600 zł
rok 2027 – kapitał	2.000.000 zł	odsetki	440.500 zł
rok 2028 – kapitał	2.000.000 zł	odsetki	331.300 zł
rok 2029 – kapitał	2.800.000 zł	odsetki	220.250 zł
rok 2030 – kapitał	2.730.559 zł	odsetki	110.120 zł

razem kapitał	19.397.723 zł	odsetki	14.795.295 zł
---------------	---------------	---------	---------------

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za 2012 rok przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2012 rok dochody budżetowe w wysokości 66.263.287 zł wykonano w kwocie 64.293.706,10 zł, co stanowi 97,03 % planu, w tym bieżące w kwocie 60.268.392,31 zł.

- b) planowane na 2012 rok wydatki budżetowe w wysokości 67.833.862 zł zrealizowano w kwocie 66.490.221,95 zł, co stanowi 98,02 % planu, w tym bieżące w kwocie 59.059.493,99 zł.
- c) budżet za 2012 rok zamknął się deficytem w kwocie 2.196.515,85 zł. Planowany na 2012 rok deficyt wynosił 1.570.575 zł i został przekroczony o kwotę 625.940.85 zł. Przekroczenie planowanego deficytu zostało pokryte nieplanowanymi przychodami z wolnych środków pieniężnych.
- d) relacja łącznej kwoty długu na koniec 2012 r. (28.035.311,53 zł) w stosunku do wykonanych za 2012 rok dochodów budżetowych (64.293.706,10 zł) wynosi 43,61 % i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ust.1 ustawy o finansach publicznych.
3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych za I półrocze 2013 r. przedstawia się następująco:
- a) planowane dochody budżetowe w wysokości 71.411.455 zł wykonano w kwocie 35.103.241,72 zł, co stanowi 49,16 % planu;
- b) planowane wydatki budżetowe w wysokości 70.411.455 zł zrealizowano w kwocie 31.998.751,96 zł, co stanowi 45,45 % planu;
- c) budżet Powiatu na dzień 30 czerwca 2013 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 3.104.489,76 zł;
- d) relacja łącznej kwoty długu na dzień 30 czerwca 2013 r. (26.484.174,23 zł) w stosunku do planowanych na 2013 rok dochodów budżetowych (71.411.455 zł) wynosi 37,09 % i nie przekracza limitu 60 % określonego w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.
4. Uchwalony na 2013 rok budżet Powiatu w Lubaczowie przewiduje (wg stanu na dzień 31 lipca 2013 r.):
- a) osiągnięcie dochodów w kwocie 71.207.942 zł;
- b) realizację wydatków w kwocie 71.207.942 zł;
- c) rozchody na spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie 8.632.836 zł;
- d) przychody w kwocie 8.632.836 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu długoterminowych kredytów, z następujących źródeł: długoterminowe kredyty w kwocie 8.632.836 zł;
- e) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów w kwocie 10.132.836 zł, w tym na:
- sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000 zł;
 - sfinansowanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 8.632.836 zł;
5. Na dzień 31 grudnia 2012 r. Powiat Lubaczów posiadał zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów w kwocie 28.030.559 zł. W roku 2013 Powiat planuje zaciągnąć kredyty w kwocie 8.632.836 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 36.663.395 zł przedstawia się następująco:

rok 2013 – kapitał	8.632.836 zł + odsetki	1.750.000 zł
rok 2014 – kapitał	0 zł + odsetki	1.541.700 zł
rok 2015 – kapitał	0 zł + odsetki	1.541.700 zł
rok 2016 – kapitał	0 zł + odsetki	1.541.700 zł
rok 2017 – kapitał	1.000.000 zł + odsetki	1.509.725 zł
rok 2018 – kapitał	1.200.000 zł + odsetki	1.400.000 zł
rok 2019 – kapitał	1.300.000 zł + odsetki	1.321.500 zł
rok 2020 – kapitał	2.000.000 zł + odsetki	1.214.700 zł
rok 2021 – kapitał	2.500.000 zł + odsetki	1.130.000 zł
rok 2022 – kapitał	2.000.000 zł + odsetki	991.100 zł

rok 2023 – kapitał	1.700.000 zł + odsetki	881.000 zł
rok 2024 – kapitał	2.000.000 zł + odsetki	773.000 zł
rok 2025 – kapitał	2.500.000 zł + odsetki	660.700 zł
rok 2026 – kapitał	2.300.000 zł + odsetki	550.600 zł
rok 2027 – kapitał	2.000.000 zł + odsetki	440.500 zł
rok 2028 – kapitał	2.000.000 zł + odsetki	331.300 zł
rok 2029 – kapitał	2.800.000 zł + odsetki	220.250 zł
rok 2030 – kapitał	2.730.559 zł + odsetki	110.120 zł

razem kapitał 36.663.395 zł + odsetki 17.909.595 zł

6. Sytuacja finansowa Powiatu w Lubaczowie w latach spłaty długu, w tym zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia będzie kształtowała się następująco:

(złotych)

Rok	Dochody ogółem	Wydatki ogółem	Deficyt - / nadwyżka +	Rozchody	Wskaźnik 15%	Przychody,	Kwota długu na koniec roku	Wskaźnik 60%.
	w tym bieżące	w tym bieżące		Koszty obsługi długu	Relacja z art. 243 po uwzgl. wyłączeń	w tym kredyty, i pożyczki, obligacje		Możliwa relacja z art. 243
2013	71 207 942,00	71 207 942,00	0,00	8 632 836,00	14,58%	8 632 836,00	28 030 559,00	39,36%
	63 528 566,00	62 428 145,00		1 750 000,00	14,58%	8 632 836,00		4,22%
2014	72 266 000,00	72 266 000,00	0,00	0,00	2,13%	0,00	28 030 559,00	38,79%
	63 266 000,00	62 529 368,00		1 541 700,00	2,13%	0,00		3,05%
2015	73 300 000,00	73 300 000,00	0,00	0,00	2,10%	0,00	28 030 559,00	38,24%
	67 300 000,00	64 300 000,00		1 541 700,00	2,10%	0,00		3,06%
2016	74 800 000,00	74 800 000,00	0,00	0,00	2,06%	0,00	28 030 559,00	37,47%
	68 800 000,00	66 700 000,00		1 541 700,00	2,06%	0,00		3,78%
2017	75 000 000,00	74 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	3,35%	0,00	27 030 559,00	36,04%
	72 000 000,00	69 000 000,00		1 509 725,00	3,35%	0,00		4,91%
2018	76 000 000,00	74 800 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	3,42%	0,00	25 830 559,00	33,99%
	73 000 000,00	71 000 000,00		1 400 000,00	3,42%	0,00		5,87%
2019	76 880 000,00	75 580 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00	3,41%	0,00	24 530 559,00	31,91%
	75 880 000,00	71 880 000,00		1 321 500,00	3,41%	0,00		5,80%
2020	78 391 500,00	76 391 500,00	2 000 000,00	2 000 000,00	4,10%	0,00	22 530 559,00	28,74%
	77 391 500,00	74 391 500,00		1 214 700,00	4,10%	0,00		5,71%
2021	81 093 000,00	78 593 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	4,48%	0,00	20 030 559,00	24,70%
	80 093 000,00	76 593 000,00		1 130 000,00	4,48%	0,00		4,76%
2022	83 895 000,00	81 895 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	3,57%	0,00	18 030 559,00	21,49%
	83 895 000,00	79 895 000,00		991 100,00	3,57%	0,00		4,45%
2023	86 600 000,00	84 900 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00	2,98%	0,00	16 330 559,00	18,86%
	86 600 000,00	83 600 000,00		881 000,00	2,98%	0,00		4,30%
2024	89 305 000,00	87 305 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	3,11%	0,00	14 330 559,00	16,05%
	89 305 000,00	86 305 000,00		773 000,00	3,11%	0,00		4,18%
2025	92 108 000,00	89 608 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	3,43%	0,00	11 830 559,00	12,84%
	92 108 000,00	88 608 000,00		660 700,00	3,43%	0,00		3,86%
2026	95 110 000,00	92 810 000,00	2 300 000,00	2 300 000,00	3,00%	0,00	9 530 559,00	10,02%
	95 110 000,00	91 810 000,00		550 600,00	3,00%	0,00		3,54%

2027	98 115 000,00	96 115 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2,49%	0,00	7 530 559,00	7,68%
	98 115 000,00	95 115 000,00		440 500,00	2,49%	0,00		3,54%
2028	101 120 000,00	99 120 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2,31%	0,00	5 530 559,00	5,47%
	101 120 000,00	98 120 000,00		331 300,00	2,31%	0,00		3,44%
2029	104 125 000,00	101 325 000,00	2 800 000,00	2 800 000,00	2,90%	0,00	2 730 559,00	2,62%
	104 125 000,00	99 325 000,00		220 250,00	2,90%	0,00		3,16%
2030	107 130 000,00	104 399 441,00	2 730 559,00	2 730 559,00	2,65%	0,00	0,00	0,00%
	107 130 000,00	102 399 441,00		110 120,00	2,65%	0,00		3,54%

7. Możliwość spłaty opiniowanego kredytu, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie ocenił na podstawie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Lubaczowskiego na lata 2013-2030 z dnia 22 sierpnia 2013 r. Prognoza kwoty długu zawarta w wieloletniej prognozie finansowej obejmuje spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek, w tym kredytów które zostaną zastąpione opiniowanym kredytem konsolidacyjnym. Należy zaznaczyć, że poczynając od roku 2014 nie przewiduje się nowego długu, a spłata aktualnego zadłużenia nastąpi do końca 2030 roku.

Skład orzekający stwierdza, że:

- w 2013 roku plan spłaty zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) stanowiącego, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat długoterminowych kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od długoterminowych i krótkoterminowych kredytów i pożyczek, wykupów długoterminowych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od długoterminowych i krótkoterminowych papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego;
- w 2013 roku wysokość zadłużenia Powiatu nie przekracza limitu długu określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, natomiast w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej.
- w latach 2014 – 2030 plan spłaty długu, w tym zaciąganego kredytu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym: 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; 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; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji;

do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć 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 budżetu. Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z zawartą umową na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Powiatu w Lubaczowie w 2012 roku i w II kwartale 2013 roku oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2014 – 2030, Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Powiat Lubaczów spełnia wymagania formalne i prawne spłaty kredytu konsolidacyjnego w kwocie 19.397.723 zł (słownie: dziewiętnaście milionów trzysta dziewięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset dwadzieścia trzy zł) zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu długoterminowych kredytów, określone w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych i w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

Zgodnie z art. 20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii Składu orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie Powiatowi przysługuje prawo wniesienia odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Zarząd Powiatu w Lubaczowie
- 2.a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO

mgr Teresa WITA