



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 – 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

STAROSTWO POWIATOWE w JAROSŁAWIE KANCELARIA	
Wpł. dnia	2014-11-12
L. dz.	1823
Przekazano	BR + BF Podpis

Uchwała Nr 10/46/2014
z dnia 6 listopada 2014 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł (słownie dwa miliony złotych) przez Powiat Jarosławski.

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

1. Krzysztof Wacek	przewodniczący
2. Urszula Pisarska	członek
3. Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Powiatu Jarosławskiego z dnia 31 października 2014 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł.**

Uzasadnienie

Pismem Nr BF 3051.1.2014 z dnia 31 października 2014 roku, Zarząd Powiatu Jarosławskiego postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 5 listopada 2014 roku.

Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr LII/448/2014 z dnia 30 września 2014 r. Rada Powiatu Jarosławskiego postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 2.000.000,00 zł (słownie dwa miliony złotych) na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych w kwocie 2.000.000,00 zł. Spłata kredytu następować będzie w latach **2015-2019**. Rada Powiatu postanowiła, że zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:
rok 2015 kapitał 400.000 zł, odsetki 90.000 zł
rok 2016 kapitał 400.000 zł, odsetki 72.000 zł
rok 2017 kapitał 400.000 zł, odsetki 54.000 zł
rok 2018 kapitał 400.000 zł, odsetki 36.000 zł

rok 2019 kapitał 400.000 zł, odsetki 18.000 zł

razem kapitał 2.000.000,00 zł, odsetki 270.000 zł

2. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Powiatu Jarosławskiego za rok 2013

przedstawia się następująco:

- a) planowane na 2013 r. dochody w kwocie 149.759.456,35 zł wykonano w wysokości 143.511.408,98 zł, tj. 95,83 %,
 - b) wydatki planowane w kwocie 152.405.628,68 zł wykonano w wysokości 144.665.686,21 zł, tj. 94,92 %
 - c) Budżet za 2013 r. zamknął się deficytem w kwocie 1.154.277,23 zł.
3. Uchwalony na 2014 rok budżet wg. stanu na dzień 22 października 2014 r. przewiduje:

- a) osiągnięcie dochodów w wysokości 144.133.864,65 zł
 - b) realizację wydatków w wysokości 144.133.864,65 zł
 - c) spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych – 2.500.000,00 zł oraz z tytułu udzielonej pożyczki – 2.000.000,00 zł
 - d) źródło finansowania spłaty zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych oraz udzielonej pożyczki w łącznej wysokości 4.500.000,00 zł – kredyty i pożyczki bankowe w wysokości 2.000.000,00 zł oraz wolne środki w wysokości 2.500.000,00 zł.
 - e) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 3.000.000,00 zł, w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych w kwocie 2.000.000,00 zł
4. Realizacja dochodów i wydatków za III kwartał 2014 r. przedstawia się następująco:

- a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za III kwartał 2014 roku planowane w wysokości 144.241.903,69 zł wykonano w kwocie 110.237.681,19 zł, co stanowi 76,43%
 - b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za III kwartał 2014 roku planowane w wysokości 144.241.903,69 zł zrealizowano w kwocie 96.459.700,34 zł, co stanowi 66,87 %,
 - c) na dzień 30 września 2014 roku w budżecie gminy wystąpiła nadwyżka w kwocie 13.777.980,85 zł,
 - d) w III kwartale 2014 roku wykonano rozchody z tytułu wykupu wyemitowanych obligacji komunalnych w wysokości 2.500.000,00 zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2013 r. Powiat Jarosławski posiadał zadłużenie z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych w kwocie 39.500.000,00 zł. W roku 2014 Powiat planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 2.000.000,00 zł, a ponadto udzielił pożyczki długoterminowej w wysokości 2.000.000,00 zł. Harmonogram spłaty długu w kwocie 43.500.000,00 zł w latach 2014-2023 przedstawia się następująco:

rok 2014 kapitał 4.500.000 zł, odsetki 1.850.000 zł

rok 2015 kapitał 3.900.000 zł, odsetki 1.225.600 zł

rok 2016 kapitał 3.900.000 zł, odsetki 1.100.150 zł
 rok 2017 kapitał 3.400.000 zł, odsetki 974.700 zł
 rok 2018 kapitał 3.400.000 zł, odsetki 959.600 zł
 rok 2019 kapitał 4.900.000 zł, odsetki 849.500 zł
 rok 2020 kapitał 4.500.000 zł, odsetki 680.750 zł
 rok 2021 kapitał 4.000.000 zł, odsetki 530.000 zł
 rok 2022 kapitał 5.500.000 zł, odsetki 396.000 zł
 rok 2023 kapitał 5.500.000 zł, odsetki 198.000 zł

 razem kapitał 43.500.000, odsetki 8.764.300 zł

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

Rok	dochody	wydatki	deficyt - / nadwyżka +	przychody	rozchody i	relacja faktyczna z art.. 243	relacja (po uwzgl. wyłączeń)	maks. dopuszcz. wskaźnik z art. 243
	w tym bieżące	w tym bieżące		w tym kredyty i pożyczki, obligacje	koszty obsługi długu			
2014	144 241 903,69	144 241 903,69	0,00	4 500 000,00	4 500 000,00	4,44%	3,05%	5,84%
	130 866 832,38	127 187 166,89		2 000 000,00	1 850 000,00			
2015	130 000 000,00	126 500 000,00	3 500 000,00	400 000,00	3 900 000,00	3,94%	3,94%	4,69%
	128 600 000,00	122 000 000,00		0,00	1 225 600,00			
2016	130 000 000,00	126 500 000,00	3 500 000,00	400 000,00	3 900 000,00	3,85%	3,85%	4,90%
	128 600 000,00	122 000 000,00		0,00	1 100 150,00			
2017	130 000 000,00	127 000 000,00	3 000 000,00	400 000,00	3 400 000,00	3,37%	3,37%	4,72%
	128 600 000,00	122 500 000,00		0,00	974 700,00			
2018	130 000 000,00	127 000 000,00	3 000 000,00	400 000,00	3 400 000,00	3,35%	3,35%	4,95%
	128 600 000,00	122 500 000,00		0,00	959 600,00			
2019	130 000 000,00	125 500 000,00	4 500 000,00	400 000,00	4 900 000,00	4,42%	4,42%	4,82%
	128 600 000,00	121 000 000,00		0,00	849 500,00			
2020	130 000 000,00	125 500 000,00	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00	3,99%	3,99%	5,08%
	128 600 000,00	121 000 000,00		0,00	680 750,00			
2021	130 000 000,00	126 000 000,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	3,48%	3,48%	5,46%
	128 600 000,00	121 500 000,00		0,00	530 000,00			
2022	130 000 000,00	124 500 000,00	5 500 000,00	0,00	5 500 000,00	4,54%	4,54%	5,72%
	128 600 000,00	120 000 000,00		0,00	396 000,00			
2023	130 000 000,00	124 500 000,00	5 500 000,00	0,00	5 500 000,00	4,38%	4,38%	5,97%
	128 600 000,00	120 000 000,00		0,00	198 000,00			

Skład orzekający stwierdza, że :

- w latach 2015-2019 plan spłaty 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; wykupu 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 i 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 Jarosławskiego w 2013 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2014 – 2023 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Powiat Jarosławski spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2015-2019 długoterminowego kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł (słownie dwa miliony złotych) zaciąganego na spłatę wcześniej zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych w kwocie 2.000.000 zł, określone 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.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

Zarząd Powiatu Jarosławskiego
a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZĘKAJĄCEGO

mgr Krzysztof Wacek