



# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10



## UCHWAŁA Nr IX/9/2015

z dnia 10 czerwca 2015 r.

Składu Orzekającego

Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Krosno** kredytu długo-terminowego w kwocie 35.000.000,- 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 z późn.zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn.zm.) 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. Tadeusz Subik   | - | przewodniczący |
| 2. Edyta Gawrońska | - | członek        |
| 3. Mariusz Hadel   | - | członek        |

po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 10 czerwca 2015 r. wniosku Prezydenta Miasta Krosna w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Krosno kredytu długo-terminowego w kwocie 35.000.000,- zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 25.000.000,- zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 10.000.000,- zł

### p o s t a n a w i a pozytywnie zaopiniować

możliwość spłaty przez Miasto Krosno kredytu długoterminowego w kwocie 35.000.000,- zł, który ma zamiar zaciągnąć w banku, którego wybór dokonany zostanie według zasad i w trybie określonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz.907 z późn.zm.).

## UZASADNIENIE

Pismem znak BF.3051.20.2015.BZ z dnia 2 czerwca 2015 r. Prezydent Miasta Krosna zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Krosno kredytu długoterminowego w kwocie 35.000.000,- zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 25.000.000,- zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 10.000.000,- zł, który ma zamiar zaciągnąć w banku, którego wybór dokonany zostanie według zasad i w trybie określonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz.907 z późn.zm.).

We wniosku kredytobiorcy określono termin spłaty rat kredytu w latach 2016 – 2030 oraz odsetek w latach 2015 - 2030.

Wg treści zgromadzonych materiałów Miasto Krosno posiada następujące zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (wg stanu na dzień 31 marca 2015 r.):

- 1) w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 100.000,- zł, z terminem spłaty do września 2015 r.;
- 2) w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 155.800,- zł, z terminem spłaty do grudnia 2019 r.;
- 3) w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 1.589.350,- zł, z terminem spłaty do grudnia 2020 r.;
- 4) w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 215.719,- zł, z terminem spłaty do grudnia 2028 r.;
- 5) w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 14.060.000,- zł, z terminem spłaty do czerwca 2020 r.;
- 6) w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 11.200.000,- zł, z terminem spłaty do czerwca 2021 r.;
- 7) w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 28.438.723,47 zł, z terminem spłaty do września 2029 r.;
- 8) w ING Bank Śląski w kwocie 2.400.000,- zł, z terminem spłaty do grudnia 2015 r.;
- 9) w ING Bank Śląski w kwocie 8.750.006,- zł, z terminem spłaty do czerwca 2020 r.;
- 10) w PKO SA w kwocie 11.697.000,- zł z terminem spłaty do czerwca 2020 r.;
- 11) w BRE Bank w kwocie 15.860.000,- zł z terminem spłaty do grudnia 2020 r.;
- 12) w BS Biecz w kwocie 13.534.000,- zł, z terminem spłaty do czerwca 2022 r.

Na dzień 31 marca 2015 r. wg sprawozdania Rb-Z, Miasto Krosno posiadało długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 118.535.754,30 zł, w tym 10.535.155,83 zł dotyczy umów factoringowych. Natomiast zobowiązania wymagalne wynosiły 35.374,89 zł. Wartość nominalna niewymagalnych potencjalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wynosi 1.120.000,- zł.

Dochody i wydatki budżetowe Miasta Krosna za lata 2010 - 2015 przedstawiają się następująco:

Okres	D o c h o d y			W y d a t k i		
	Plan	Wykonanie	%	Plan	Wykonanie	%
2010 r.	218.942.575	220.884.423	100,9	249.563.931	231.856.548	92,9
2011 r.	263.586.842	251.950.680	95,6	286.308.469	262.012.004	91,5
2012 r.	270.819.851	258.924.785	95,6	288.406.426	268.076.272	92,9
2013 r.	277.116.014	269.438.343	97,1	283.729.042	269.698.941	95,1
2014 r.	292.950.133	293.020.633	100,0	323.165.852	303.061.715	93,8
2015 r.	301.502.479	77.413.786	25,7	341.282.046	60.421.553	17,7

Dane dotyczące planu i wykonania 2015 r. wynikają ze złożonych przez Prezydenta Miasta sprawozdań o dochodach i wydatkach budżetu miasta na dzień 31 marca 2015 r.

Zaciągany kredyt długoterminowy ujęty jest w budżecie miasta na 2015 rok jako źródło pokrycia planowanego deficytu budżetu w kwocie 25.000.000,- zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 10.000.000,- zł. Wysokość kredytu wynika zarówno z wysokości przychodów budżetu na 2015 r. jak i z limitu zobowiązań na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Stosowna uchwała została podjęta przez Radę Miasta w dniu 29 maja 2015 r. - Nr IX/199/15 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu udzielone zostanie w formie weksla in blanco oraz poprzez złożenie deklaracji wekslowej, co do zasad wypełnienia weksla, w której podana będzie kwota 35.000.000,- zł, co stanowi 100 % kwoty udzielonego kredytu, na którą będzie można wypełnić weksel.

Oceniając przytoczone wyżej fakty należy stwierdzić, że Gmina Krosno ma zdolność spłaty kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Obciążenie budżetu spłatą kredytów, pożyczek wraz z odsetkami oraz potencjalnego zadłużenia z tytułu udzielonego poręczenia w latach 2015 - 2030 przedstawia się następująco:

Planow. dochody		Obciążenie budżetu spłatami rat			% spłat rat do	
Lata	Kwota	Kapitał	Odsetki	Razem	plan.dochodów	art.243
2015	311.868.854	22.379.664	4.150.000	26.529.664	8,51	10,94
2016	244.811.237	12.969.592	5.103.650	18.073.242	7,38	10,46
2017	244.924.651	15.984.100	5.072.971	21.057.071	8,60	10,78
2018	250.551.417	18.024.819	4.882.318	22.907.137	9,14	11,05
2019	256.312.865	21.513.082	4.542.938	26.056.020	10,17	11,83
2020	262.212.224	20.605.375	4.076.313	24.681.688	9,41	12,11
2021	259.277.800	15.565.973	3.353.942	18.919.915	7,30	12,37
2022	265.462.978	13.653.973	2.855.273	16.509.246	6,22	12,83
2023	271.796.226	12.701.973	2.386.231	15.088.204	5,55	13,31
2024	278.281.094	12.701.973	1.937.493	14.639.466	5,26	13,78
2025	284.921.216	12.701.973	1.546.924	14.248.897	5,00	14,05
2026	291.720.315	13.129.416	1.055.055	14.184.471	4,86	14,30
2027	298.682.202	11.341.153	721.897	12.063.050	4,04	14,54
2028	305.810.781	10.992.222	437.023	11.429.245	3,74	14,77
2029	313.110.048	7.963.954	161.758	8.125.712	2,60	14,97
2030	320.584.096	2.806.673	75.777	2.882.450	0,90	15,15

Potencjalna spłata kredytów, pożyczek przez jednostkę samorządu terytorialnego wraz z odsetkami oraz potencjalnego zadłużenia z tytułu udzielonego poręczenia w latach 2015 - 2030 została zaplanowana poniżej dopuszczalnych górnych wartości.

Wobec powyższego Skład Orzekający stwierdza, że nie zostanie przekroczony wskaźnik określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

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

Otrzymują:

1. Prezydent Miasta Krosna (2 x);
2. a/a.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

mgr Tadeusz SUBIK