

Uchwała Nr 260 /19

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Zielonej Górze

z dnia 26 kwietnia 2019r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Krośnieński

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 07 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. 2016. 561. ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. 2017. 2077. ze zm.) Skład Orzekający w osobach:

1. Marek Lewandowski – przewodniczący
2. Lidia Jaworska – członek
3. Iwona Porowska – członek

#### **Postanawia**

Zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego przez Powiat Krośnieński.

#### **Uzasadnienie**

Starosta Powiatu Krośnieńskiego zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 12.542.000 zł. (słownie: dwanaście milionów pięćset czterdzieści dwa tysiące zł), zgodnie z Uchwałą Zarządu Powiatu Krośnieńskiego Nr 52/2019 z dnia 8 kwietnia 2019 roku.

Kredyt postanawia się przeznaczyć na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 8.142.000 zł ( w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 8.142.000 zł ), na sfinansowanie wkładu własnego, w związku z umowami zawartymi na realizację zadań finansowanych z udziałem środków Unii Europejskiej w kwocie 2.165.000 zł ( w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 53.000 zł ), na zadania inwestycyjne w kwocie 166.121 zł ( w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 166.121 zł ) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 2.068.879 zł.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych Powiatu.  
Kredyt zostanie spłacony do dnia 30 listopada 2029 roku.

Ustala się zabezpieczenie kredytu w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.  
Spłata zobowiązania następować będzie w ratach miesięcznych w latach 2020-2029, odsetki

będą spłacane w latach 2019-2029.

Zobowiązanie zaciągane jest w związku z realizacją zadań inwestycyjnych pod nazwą:

„Poprawa transgranicznej sytuacji komunikacyjnej Euromiasta Gubin–Guben”,  
„Budowa ścieżki rowerowej na odcinku Rybaki- Maszewo”,  
„Modernizacja infrastruktury Szkolnictwa zawodowego w Powiecie Krośnieńskim”.

Budżet Powiatu Krośnieńskiego na 2019 r został uchwalony dnia 24 stycznia 2019 r.  
Wielkości dochodów i wydatków zaplanowane w budżecie przedstawiają się następująco :

- **dochody: 61.493.999 zł.,**
- **wydatki: 67.149.928 zł.**
- wydatki majątkowe : 12.317.918 zł.

Wykonanie budżetu Powiatu krośnieńskiego za I kwartał 2019 roku  
wynikające z przedłożonych sprawozdań przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>59 700 565,00</b>	<b>16 765 268,69</b>	<b>28,1%</b>
1.1.	dochody bieżące	57 053 650,00	16 602 381,48	29,1%
1.2.	dochody majątkowe	2 646 915,00	162 887,21	6,2%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	155 000,00	18 039,62	11,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 936 701,00	212 218,80	5,4%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 758 711,00	150 551,99	4,0%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	177 990,00	61 666,81	34,6%
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>70 774 059,00</b>	<b>15 012 377,40</b>	<b>21,2%</b>
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	56 661 242,00	14 712 377,40	26,0%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	38 194 045,00	11 009 857,54	28,8%
2.2	dotacje na zadania bieżące	2 352 983,00	434 745,37	18,5%
2.3.	wydatki na obsługę długu jst	520 000,00	86 621,03	16,7%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	14 112 817,00	300 000,00	2,1%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	14 112 817,00	300 000,00	2,1%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	14 711 196,00	496 878,49	3,4%

a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	11 693 731,00	451 959,63	3,9%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 017 465,00	44 918,86	1,5%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)</b>	<b>-11 073 494,00</b>	<b>1 752 891,29</b>	
WFD	<b>Deficyt</b>	<b>-11 073 494,00</b>		
WFN	<b>Nadwyżka</b>		<b>1 752 891,29</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>15 254 373,00</b>	<b>3 061 536,60</b>	<b>20,1%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	13 040 880,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
3.4.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
3.5.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	2 213 493,00	3 061 536,60	138,3%
3.6	inne źródła	0,00	0,00	
<b>4</b>	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>4 180 879,00</b>	<b>548 990,00</b>	<b>13,1%</b>
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	4 180 879,00	548 990,00	13,1%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele	0,00	0,00	
<b>5</b>	<b>Finansowanie planowanego deficytu, z tego:</b>	<b>11 073 494,00</b>		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	8 860 001,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	2 213 493,00		
<b>6</b>	<b>Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art..5 ust.1 pkt 2 ufp</b>			
6.1.	Przychody z tytułu kredytów. pożyczek emisji papierów wartościowych na realizacje programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp,	0,00	0,00	

	w tym:			
6.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
6.2.	Rozchody z tytułu spłaty kredytów, pożyczek emisji papierów wartościowych na realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym:	0,00	0,00	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	

<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>14 147 889,00</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		672 000,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>6 009 960,71</b>	
	Wymagalne		885 851,14	

	<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>392 408,00</b>	<b>1 890 004,08</b>	
	<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 ufp)</b>	<b>2 605 901,00</b>	<b>4 951 540,68</b>	
<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		14 147 889,00	
<b>II.</b>	<b>Kwota spłaty zobowiązań:</b>			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	4 700 879,00	635 611,03	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	4 700 879,00	621 544,35	

**Relacja, o której mowa w art. 243 ufp wg Wieloletniej Prognozy Finansowej - Powiat krośnieński za I KWARTAŁ 2019 roku.**

LATA objęte WPF	Wskaźnik $[R+O]/[D]$ obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw)	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	( 3-2 )	( 4-2 )
2019	4,02%	6,13%	7,98%	2,11%	3,96%
2020	3,03%	3,01%	4,87%	-0,02%	1,84%
2021	3,47%	2,14%	4,00%	-1,33%	0,53%
2022	3,43%	4,01%	4,01%	0,58%	X
2023	3,35%	6,16%	6,16%	2,81%	X
2024	1,96%	7,29%	7,29%	5,33%	X
2025	1,53%	8,28%	8,28%	6,75%	X

2026	1,74%	9,48%	9,48%	7,74%	X
2027	0,37%	10,16%	10,16%	9,79%	X
2028	0,96%	10,65%	10,65%	9,69%	X
2029	1,67%	10,90%	10,90%	9,23%	X

Z Uchwały Rady Powiatu Nr IV/34/2019 z dnia 19.03.2019 r. w sprawie zmian WPF wynika, iż kwota długu w 2019 r. wynosi 23.556.880 zł.

**Wskaźnik z art. 243 ufp: Relacja z art.243 ufp jest spełniona w poszczególnych latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową, uchwaloną na lata 2019-2029. W latach 2020 i 2021 stopień spełnienia relacji jest bardzo niski .W 2020 roku wynosi - 0,02 %, w 2021 roku wynosi – 1,33 %.**

Na podstawie analizy dokonanej w Systemie Bestia maksymalny limit spłat zarówno planistyczny jak i obliczony wg wykonania jest na bardzo niskim poziomie, zatem z uwagi na konstrukcję wskaźnika, nawet niewielkie zmiany i odchylenia zarówno po stronie dochodów, jak i wydatków mogą mieć istotny wpływ na realizację budżetu w roku bieżącym jak i w następnych latach objętych tym zobowiązaniem finansowym.

**W związku z powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę na bieżące monitorowanie sytuacji finansowej Powiatu.**

	2019	2020	2021	2022
max. limit spłat (planistyczny) - (R+O)/D (bez wyłączeń)	1,74%	12,86%	1,60%	0,31%
max. limit spłat (planistyczny) - (R+O)/D (z wyłączeniami)	2,11%	-0,02%	-1,33%	0,58%
max. limit spłat (wg wykonania) - (R+O)/D (bez wyłączeń)	0,11%	-11,00%	0,26%	0,31%
max. limit spłat (wg wykonania) - (R+O)/D (z wyłączeniami)	3,96%	1,84%	0,53%	0,58%

**Wskaźnik z art. 242 ufp: Relacja z art. 242 ufp jest spełniona w poszczególnych latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową, uchwaloną na lata 2019-2029.**

W związku z powyższym Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej postanowił jak na wstępie.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 07 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marek Lewandowski

