

Uchwała Nr 451/18

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Zielonej Górze

z dnia 05 lipca 2018r.



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.) 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 3.956.000 zł. (słownie: trzy miliony dziewięćset pięćdziesiąt sześć tysięcy zł), zgodnie z Uchwałą Zarządu Powiatu Nr 642/2018 z dnia 29 czerwca 2018 roku.

Kredyt zostanie zaciągnięty w banku wybranym w trybie określonym w przepisach ustawy „Prawo zamówień publicznych”.

Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych, w latach 2019 - 2026, odsetki będą spłacane w latach 2018-2026..

Kredyt zostanie zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.256.000 zł oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.700.000 zł.

Zobowiązanie zaciągane jest w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pod nazwą: Przebudowa ciągu komunikacyjnego centralnej strefy miasta Gubin.

Budżet Powiatu Krośnieńskiego na 2018 r. został uchwalony w dniu 21 grudnia 2017 r.

Wielkości dochodów i wydatków zaplanowane w budżecie przedstawia się następująco :

- **dochody: 56.772.369 zł.,**
- **wydatki: 65.294.045 zł.**

Wykonanie budżetu Powiatu Krośnieńskiego za I kwartał 2018 r., 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>59 281 277,81</b>	<b>16 325 068,70</b>	<b>27,5%</b>
1.1.	dochody bieżące	54 713 443,00	16 297 855,79	29,8%
1.2.	dochody majątkowe	4 567 834,81	27 212,91	0,6%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	205 000,00	13 508,36	6,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	4 144 211,81	115 846,85	2,8%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	3 920 112,81	0,00	0,0%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	224 099,00	115 846,85	51,7%
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>66 003 090,00</b>	<b>14 706 130,92</b>	<b>22,3%</b>
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	54 520 382,00	14 160 700,92	26,0%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	35 543 597,00	10 334 449,03	29,1%
2.2	dotacje na zadania bieżące	3 012 745,00	805 071,84	26,7%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t	430 000,00	80 800,23	18,8%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	11 482 708,00	545 430,00	4,8%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	10 982 708,00	50 430,00	0,5%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	500 000,00	495 000,00	99,0%
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	10 572 234,00	931 300,16	8,8%
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	8 782 863,00	844 012,67	9,6%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 789 371,00	87 287,49	4,9%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)</b>	<b>-6 721 812,19</b>	<b>1 618 937,78</b>	
WFD	<b>Deficyt</b>	<b>-6 721 812,19</b>		
WFN	<b>Nadwyżka</b>		<b>1 618 937,78</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>9 574 892,00</b>	<b>3 979 011,46</b>	<b>41,6%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym	7 029 000,00	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 ustawy o finansach publicznych	2 545 892,00	3 979 011,46	156,3%
3.6.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>2 853 079,81</b>	<b>129 000,00</b>	<b>4,5%</b>
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	2 853 079,81	129 000,00	4,5%
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	
5	<b>Finansowanie planowanego deficytu, z tego</b>	<b>6 721 812,19</b>		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	4 175 920,19		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	2 545 892,00		
6	<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 realizację programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym	672 000,00	0,00	
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	1 205 079,81	0,00	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	

<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>13 225 676,87</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		1 205 409,81	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	

<b>N</b>	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		8 121 862,36	
	Wymagalne		1 425 613,25	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	193 061,00	2 137 154,87	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 uofp)	2 738 953,00	6 116 166,33	
<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		13 225 676,87	
<b>II.</b>	<b>Kwota spłaty zobowiązań:</b>			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	3 283 079,81	209 800,23	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	3 283 079,81	208 661,24	

**Relacja, o której mowa w art. 243 ufp wg Wieloletniej Prognozy Finansowej - Powiat krośnieński za I KWARTAŁ 2018 roku.**

LATA objęte WPF	Wskaźnik $[R+O]/[D]$ (z uwzględnieniem spłaty zobowiązań w związku z wyłączeniami) (lewa strona wzoru)	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)		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>( 3-2 )</b>	<b>( 4-2 )</b>
2018	3,30%	6,63%	8,50%	3,33%	5,20%
2019	4,16%	4,22%	6,09%	0,06%	1,93%
2020	3,47%	2,69%	4,56%	-0,78%	1,09%
2021	3,80%	4,19%	4,19%	0,39%	X
2022	3,76%	6,51%	6,51%	2,75%	X
2023	3,66%	7,54%	7,54%	3,88%	X
2024	1,98%	8,76%	8,76%	6,78%	X
2025	2,27%	9,97%	9,97%	7,70%	X
2026	1,98%	10,88%	10,88%	8,90%	X

Z Uchwały Rady Powiatu Krośnieńskiego Nr XXXII/234/2018 z dnia 21.06.2018 r. w sprawie zmian WPF wynika, iż kwota długu w 2018r. wynosi 14.956.879 zł.

**Wskaźnik z art. 243 ufp: Relacja z art.243 ufp jest spełniona w poszczególnych latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową, uchwaloną na lata 2018-2026.**

**W roku 2020 nie jest spełniony wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, określony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, natomiast relacja z art. 243 jest spełniona po uwzględnieniu wykonania budżetu**

**Wskaźnik z art. 242 ufp: Relacja z art. 242 ufp jest spełniona w poszczególnych latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową, uchwaloną na lata 2018-2026.**

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

