

Uchwała Nr 538/19

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Zielonej Górze

z dnia 07 listopada 2019r.



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

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. 2019. 869. 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 Międzyrzecki.

Uzasadnienie

Starosta Powiatu Międzyrzeckiego wystąpił z wnioskiem nr FN.3022.1.2019.R.B. z dnia 18 października 2019 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze (data wpływu do RIO: 22.10.2019 r.) o wydanie opinii w sprawie możliwości **spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 2 427 831,00 zł (słownie dwa miliony czterysta dwadzieścia siedem tysięcy osiemset trzydzieści jeden złotych 00/100).**

Ww. wniosek został uzupełniony w dniu 5 listopada 2019 w związku z podjęciem Uchwały Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego Nr 125.2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego (uchylającej Uchwałę Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego Nr 118.2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego).

Działając na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale budżetowej na 2019 r. w dniu 30 października 2019 r. Zarząd Powiatu Międzyrzeckiego podjął Uchwałę Nr 125.2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Pierwotnie podjęta uchwała Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego (Nr 118.2019 z dnia 28 października 2019 r.) została uchylona ww. uchwałą Nr 125.2019 z uwagi na istotny błąd redakcyjny (dotyczy daty podjęcia).

Zgodnie z Uchwałą Nr 125.2019 Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego:

Zarząd Powiatu Międzyrzeckiego zaciąga zobowiązanie finansowe w postaci kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 2 427 831,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – 1 027 609,00 zł;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i wykup obligacji – 1 400 222,00 zł.

Spłata kredytu wraz odsetkami następować będzie w latach 2019-2031.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*.

Z informacji zawartych we wniosku o wydanie opinii i w WPF wynika, że:

- odsetki spłacane będą w latach 2019-2031; zaś raty kapitałowe w latach 2022-2031;
- zobowiązanie – w części dotyczącej pokrycia planowanego deficytu budżetu w kwocie 1 027 609,00 zł – zaciągane jest w związku z realizacją następujących zadań inwestycyjnych: „Przebudowa mostu w miejscowości Szumiąca” (179 580,00 zł) oraz „Przebudowa drogi powiatowej Stary Dwór – Brójce (848 029,00 zł).

Przedmiotowe zobowiązanie zostało zaplanowane w przychodach budżetu Powiatu Międzyrzeckiego na 2019 r. i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych określonych (na podstawie art. 89 ufp) w uchwale budżetowej Powiatu na rok 2019.

Spłatę ww. zobowiązania wraz z odsetkami uwzględniono w rozchodach kolejnych latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową.

Budżet Powiatu Międzyrzeckiego na 2019 rok został uchwalony dnia 28 grudnia 2018 roku Uchwałą Rady Powiatu Międzyrzeckiego Nr IV.18.18.

Wielkości dochodów i wydatków, wyniku budżetu oraz przychodów i rozchodów zaplanowanych

w budżecie przedstawiały się następująco:

Dochody budżetu Powiatu w wysokości 80 866 807,00 zł w tym:

- dochody bieżące w kwocie 69.664.137,00 zł;
- dochody majątkowe w kwocie 11.202.670,00 zł.

Wydatki budżetu Powiatu w wysokości 84 504 340,00 zł, w tym:

- wydatki bieżące w kwocie 65 190 181,00 zł,
- wydatki majątkowe w kwocie 19 314 159,00 zł, w tym:
 - inwestycje i zakupy inwestycyjne – 17 599 241,00 zł;
 - dotacje na cele inwestycyjne – 1 514 918,00 zł;
 - wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego – 200 000,00 zł.

W uchwale budżetowej przyjęto, że planowany **deficyt budżetu** w wysokości -3 637 533,00 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów.

Ustalano **przychody budżetu** Powiatu w kwocie 5 135 645,00 zł (z tytułu zaciąganych kredytów), natomiast **rozchody budżetu** w kwocie 1 498 112,00 zł (w całości dotyczące kredytów i wykupu obligacji).

Budżet Powiatu Międzyrzeckiego na rok 2019 po zmianach (wg stanu na dzień 30 października listopada 2019 r.) przedstawia się następująco:

Dochody po zmianach wynoszą **77 339 330,52 zł**, w tym:

- dochody bieżące w kwocie 72 234 866,52 zł,
- dochody majątkowe w kwocie 5 104 464,00 zł.

Wydatki po zmianach wynoszą **81 278 642,52 zł**, w tym:

- wydatki bieżące w kwocie 70 142 077,52 zł,
- wydatki majątkowe w kwocie 11 136 565,00 zł.

Różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi deficyt w kwocie – 3 939 312,00 zł.

Przychody budżetu w kwocie 5 339 534,00 zł.

Rozchody budżetu w kwocie 1 400 222,00 zł.

Wysokość planowanych wydatków bieżących po wprowadzonych zmianach nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu **Powiatu Międzyrzeckiego** na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec III kwartału 2019 r. (stan bazy na 4 listopada 2019 r.) przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie		Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	Dochody ogółem, w tym:	82 923 042,40	56 481 544,72	68,1%
1.1.	dochody bieżące	71 255 606,40	56 345 779,67	79,1%
1.2.	dochody majątkowe	11 667 436,00	135 765,05	1,2%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	1 470 548,00	547,50	0,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	5 465 838,00	2 231 748,08	40,8%
a	<i>finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	5 347 464,00	2 043 338,56	38,2%
b	<i>współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	118 374,00	188 409,52	159,2%
2	Wydatki ogółem, w tym:	89 472 278,40	50 264 981,52	56,2%
2.1.	Wydatki bieżące , w tym:	68 597 817,40	47 969 947,48	69,9%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki	42 914 599,06	31 666 886,59	73,8%

	od nich naliczane			
2.2.	dotacje na zadania bieżące	6 011 039,00	4 204 042,36	69,9%
2.3.	wydatki na obsługę długu jst	435 207,00	219 542,56	50,4%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	802 691,00	0,00	0,0%
2.5.	wydatki majątkowe , w tym:	20 874 461,00	2 295 034,04	11,0%
a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	20 874 461,00	2 295 034,04	11,0%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	x
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	7 708 368,00	735 096,43	9,5%
a.1	<i>finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	5 817 551,00	624 087,46	10,7%
a.2	<i>współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 890 817,00	111 008,97	5,9%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)		-6 549 236,00	6 216 563,20	
Deficyt		-6 549 236,00	x	
Nadwyżka		x	6 216 563,20	
3	Przychody ogółem, w tym:	7 533 083,00	3 314 192,17	44,0%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych	4 621 380,00	0,00	0,0%
3.2.	splata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	x
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	x

3.4.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	x
3.5.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	2 911 703,00	3 314 192,17	113,8%
3.6.	inne źródła	0,00	0,00	x
4	Rozchody ogółem, w tym:	983 847,00	312 318,00	31,7%
4.1.	spląty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	983 847,00	312 318,00	31,7%
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	x
4.3.	inne cele	0,00	0,00	x
5	Finansowanie planowanego deficytu, z tego:	6 549 236,00		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	3 637 533,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	2 911 703,00		
Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:			14 057 540,60	
Kredyty krótkoterminowe			0,00	
Zobowiązania wymagalne			0,00	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:			10 864 401,77	
Wymagalne			1 013 761,04	

Wynik operacyjny brutto = dochody	2 657 789,00	8 375 832,19	
--	---------------------	---------------------	--

bieżące - wydatki bieżące				
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)		5 569 492,00	11 690 024,36	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		14 057 540,60	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.	Łączna kwota spłaty zobowiązań	2 221 745,00	531 860,56	

Łączna kwota zadłużenia na koniec III kwartału roku 2019 wyniosła **14 057 540,60 zł.**

Zobowiązania wymagalnie nie wystąpiły.

Analiza relacji, o której mowa w art. 242 i 243 ufp na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** Powiatu Międzyrzeckiego (na podstawie Uchwały Nr XIII.58.19 Rady Powiatu Międzyrzeckiego z dnia 30 października 2019 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Międzyrzeckiego):

- w latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
- od roku 2019 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową (tj. do roku 2032) spełniona jest relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, obliczona zarówno z uwzględnieniem danych planistycznych za III kwartał roku n-1 (2018), jak i z uwzględnieniem wykonania roku 2018;
- jednostka nie stosuje wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań (na podstawie odpowiednio: art. 243 ust. 3 i ust. 3a);
- Powiat Międzyrzecki nie posiada (nie wykazuje w WPF) i nie planuje w 2019 r. zobowiązań z tytułów dłużnych mających ekonomiczne podobieństwo do kredytów i pożyczek (art. 72 ust. 1a ufp; dług spłacany wydatkami);

- stopień zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ufp – z uwagi na niski poziom zachowania relacji w 2020 r. (poniżej 1 punktu procentowego) konieczna jest bieżąca analiza i monitoring sytuacji finansowej Powiatu, w szczególności w zakresie wielkości wpływających na ustalenie indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań w roku 2019 i w latach następnych (w związku ze zmianami zasad ustalania relacji określonej wprowadzonymi nowelizacją ustawy o finansach publicznych)

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (lewa strona wzoru) z wyłączeniami	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem planu 3 kw. roku 2016 (n-1)	Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem wykonania roku 2016 (n-1)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2019	3,38%	4,80%	5,34%	1,42%	1,96%
2020	3,87%	3,96%	4,50%	0,09%	0,63%
2021	4,38%	6,00%	6,54%	1,62%	2,16%
2022	4,66%	8,09%	8,09%	3,43%	X
2023	4,59%	10,62%	10,62%	6,03%	X
2024	4,33%	10,29%	10,29%	5,96%	X
2025	4,38%	9,91%	9,91%	5,53%	X
2026	3,84%	9,07%	9,07%	5,23%	X
2027	2,62%	8,30%	8,30%	5,68%	X
2028	2,58%	6,92%	6,92%	4,34%	X
2029	2,37%	6,11%	6,11%	3,74%	X

2030	1,69%	5,73%	5,73%	4,04%	X
2031	1,00%	5,96%	5,96%	4,96%	X
2032	0,80%	6,02%	6,02%	5,22%	X

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

