

Uchwała Nr 178/20

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Zielonej Górze

z dnia 13 marca 2020r.



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. 2019. 2137.) 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 wystąpiła z wnioskiem nr FN.3022.1.2020.R.B. z dnia 2 marca 2020 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze (data wpływu do RIO: 04.03.2020r.) o wydanie opinii w sprawie możliwości **spłaty kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 11 594 358,00 zł (słownie jedenaście milionów pięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące trzysta pięćdziesiąt osiem złotych 00/100).**

Działając na podstawie upoważnienia zwartego w Uchwale budżetowej na 2020 r. w dniu 26 lutego 2020 r. Zarząd Powiatu Międzyrzeckiego podjął Uchwałę Nr 21.2020 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zgodnie z ww. Uchwałą Zarządu Powiatu Międzyrzeckiego:

Zarząd Powiatu Międzyrzeckiego zaciąga zobowiązanie finansowe w postaci kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 11 594 358,00 zł z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – 10 394 358,00 zł;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i emisji papierów wartościowych – 1 200 000,00 zł.

Spłata kredytu wraz odsetkami następować będzie w latach 2020-2032.

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 2020-2032; zaś raty kapitałowe w latach 2023-2032;
- zobowiązanie – w części dotyczącej pokrycia planowanego deficytu budżetu w kwocie 10 394 358,00 zł – zaciągane jest w związku z realizacją następujących zadań inwestycyjnych:

- „Przebudowa mostu w miejscowości Żółwinie” (1 026 630,00 zł);
- „Poprawa warunków edukacyjnych w CKZiU” (1 596 419,00 zł)
- „Termomodernizacja obiektów CKZiU” (5 356 642,00 zł)
- „Budowa nowego czternastoosobowego Domu Dziecka” (1 912 345,00 zł)
- Dotacje celowa na sfinansowanie wkładu własnego dla zadań inwestycyjnych realizowanych przez Szpital Międzyrzecki Sp z o.o. (502 322,00 zł).

Przedmiotowe zobowiązanie zostało zaplanowane w przychodach budżetu Powiatu Międzyrzeckiego na 2020r. i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych określonych (na podstawie art. 89 ufp) w uchwale budżetowej Powiatu na rok 2020 (zmienionej w tym zakresie uchwałą Rady Powiatu Nr XVII.73.2020 z dnia 26 lutego 2020 r.)

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

Budżet Powiatu Międzyrzeckiego na 2020 rok został uchwalony w dniu 18 grudnia 2019 roku Uchwałą Rady Powiatu Międzyrzeckiego Nr XV.65.19.

Wielkości dochodów i wydatków, wyniku budżetu oraz przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

Dochody	83 607 790,00
Dochody bieżące (Db)	74 677 828,00
Dochody majątkowe (Dm)	8 929 962,00
Dochody ze sprzedaży majątku (Dsm)	290 000,00
Wydatki	91 944 121,00
Wydatki bieżące (Wb)	71 062 649,00
Wydatki majątkowe (Wm)	20 881 472,00
Deficyt/Nadwyżka budżetu	-8 336 331,00
Db - Wb	3 615 179,00
Przychody	9 536 331,00
Środki z art. 217 ust. 2 pkt 5 i 8	438 010,00
Środki z art. 217 ust. 2 pkt 6	0,00
Rozchody	1 200 000,00

W uchwale budżetowej przyjęto, że planowany **deficyt budżetu** w wysokości -8 336 331,00 zł zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów oraz przychodów dotyczących środków na zadania z udziałem środków UE, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych.

Budżet Powiatu Międzyrzeckiego na rok 2020 po zmianach (wg stanu na dzień 26 lutego 2020 r.; po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Powiatu Nr XVII.73.2020 i Uchwałą Zarządu Powiatu Nr 19.2020) przedstawia się następująco:

Dochody	83 229 869,00
Dochody bieżące (Db)	74 299 907,00
Dochody majątkowe (Dm)	8 929 962,00
Wydatki	95 417 570,00
Wydatki bieżące (Wb)	71 875 277,00
Wydatki majątkowe (Wm)	23 542 293,00
Deficyt/Nadwyżka budżetu	-12 187 701,00
Db - Wb	2 424 630,00
Przychody	13 387 701,00
Środki z art. 217 ust. 2 pkt 5 i 8	1 460 833,00
Środki z art. 217 ust. 2 pkt 6	332 510,00
Rozchody	1 200 000,00

Deficyt budżetowy w kwocie - po zmianie – 12 187 701,00 zł, zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów, przychodami dotyczącymi ze środków na zadania z udziałem środków UE, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych oraz wolnymi środkami.

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 IV kwartału 2019 r. (stan bazy na 12 marca 2020 r.) przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie		Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	Dochody ogółem, w tym:	76 304	77 417	101,5%
1.1.	dochody bieżące	72 971	74 546	102,2%
1.2.	dochody majątkowe	3 332 580,00	2 871 205,54	86,2%
1.2.	w tym: ze sprzedaży majątku	486 248,00	24 874,24	5,1%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i	1 843 350,00	2 219 968,90	120,4%

a	<i>Finansowanie programów i projektów ze</i>	1 667 239,00	2 136 391,56	128,1%
b	<i>Współfinansowanie programów i</i>	176 111,00	83 577,34	47,5%
2	Wydatki ogółem, w tym:	80 243	74 833	93,3%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	71 249	67 924	95,3%
2.1.	wydatki na wynagrodzenia i składki od	44 441	43 917	98,8%
2.2.	dotacje na zadania bieżące	6 157 990,00	5 910 306,93	96,0%
2.3.	wydatki na obsługę długu ist	435 207,00	369 779,00	85,0%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń	776 851,00	0,00	0,0%
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	8 994 097,00	6 908 635,42	76,8%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	8 994 097,00	6 908 635,42	76,8%
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:	2 602 797,00	1 299 759,21	49,9%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	2 247 311,00	1 114 582,87	49,6%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	355 486,00	185 176,34	52,1%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)		-3 939 312,00	2 584 675,73	
Deficyt		-3 939 312,00	x	
Nadwyżka		x	2 584 675,73	
3	Przychody ogółem, w tym:	5 339 534,00	5 742 023,17	107,5%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów	2 427 831,00	2 427 831,00	100,0%
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
3.4.	prywatyzacja majątku ist	0,00	0,00	
3.5.	wolne środki, o których mowa w art. 217	2 911 703,00	3 314 192,17	113,8%
3.6.	inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	1 400 222,00	1 400 221,60	100,0%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup	1 400 222,00	1 400 221,60	100,0%
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów		15 398	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		600,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa		9 627 394,55	
	Wymagalne		1 004 966,42	

Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	1 722 205,00	6 622 105,61	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	4 633 908,00	9 936 297,78	
Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu		15 398 068,00	
Kwota spłaty zobowiązań:			

Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	2 612 280,00	1 770 000,60	
---	--------------	--------------	---

Łączna kwota zadłużenia na koniec IV kwartału roku 2019 wyniosła 15 398 068,00 zł, w tym zobowiązania wymagalne w kwocie: 600,00 zł.

Analiza relacji, o której mowa w art. 242 i 243 ufp na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** Powiatu Międzyrzeckiego (na podstawie Uchwały Zarządu Powiatu Nr 24.2020 z dnia 10 marca 2020r. 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 2020 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową (tj. do roku 2034) 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 (2019), jak i z uwzględnieniem wykonania roku 2019;
-
- 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 2020 r. zobowiązań z tytułów dłużnych mających ekonomiczne podobieństwo do kredytów i pożyczek (art. 72 ust. 1a ufp; dług spłacany wydatkami);

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (lewa strona wzoru)	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem planu 3 kw. roku 2019 (n-1)	Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem wykonania roku 2019 (n-1)	(3-2)	(4-2)
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2020	5,57%	8,27%	8,85%	2,70%	3,28%
2021	6,77%	8,63%	9,22%	1,86%	2,45%
2022	7,19%	9,36%	9,94%	2,17%	2,75%
2023	8,55%	9,76%	9,76%	1,21%	X
2024	7,89%	10,70%	10,70%	2,81%	X
2025	8,29%	10,99%	10,99%	2,70%	X

2026	7,57%	10,80%	11,43%	3,23%	3,86%
2027	5,96%	11,83%	11,83%	5,87%	X
2028	5,69%	12,84%	12,84%	7,15%	X
2029	5,24%	13,50%	13,50%	8,26%	X
2030	4,81%	14,38%	14,38%	9,57%	X
2031	3,88%	15,40%	15,40%	11,52%	X
2032	3,34%	16,39%	16,39%	13,05%	X
2033	1,68%	17,37%	17,37%	15,69%	X
2034	1,63%	18,36%	18,36%	16,73%	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