STAROSTA INOWROCŁAWSKI
Tadeusz Majewski

88-100 Inowrocław, ul. Prezydenta Franklina Roosevelta 36-38 tel./fax 052)3574820

Inowrocław, 2 września 2010 r.

Fn.VIII/3010/5/2010

Regionalna Izba Obrachunkowa
ul. Św. Trójcy 35
85-224 Bydgoszcz

W związku z ubieganiem się o kredyt w kwocie 10.000.000,- zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Inowrocławskiego na 2010 r. Zarząd Powiatu wnosi o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu.

Sytuacja finansowa Powiatu Inowrocławskiego w latach 2009 – 2020
Załącznik do wniosku o wydanie opinii o możliwości pokrycia deficytu w wysokości 30.000.000 zł kredytem komercyjnym w kwocie 10.000.000 zł

Lp.		Wyszczególnienie	Budżet w latach											
			2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.		2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13	14.
I.		**Dochody ogółem**	**142.699.493**	**160.936.349**	**146.500.000**	**146.500.000**	**150.000.000**	**150.000.000**	**150.000.000**	**151.000.000**	**151.000.000**	**152.000.000**	**152.000.000**	**152.000.000**
	1.	Dochody bieżące	127.070.941	143.695.750	134.500.000	136.500.000	142.000.000	140.000.000	140.000.000	139.000.000	139.000.000	140.000.000	142.000.000	142.000.000
	2.	Dochody majątkowe	15.628.552	17.240.599	12.000.000	10.000.000	8.000.000	10.000.000	10.000.000	12.000.000	12.000.000	12.000.000	10.000.000	10.000.000
	a)	*w tym:* dochody ze sprzedaży majątku	1.271.712	812.347	800.000	500.000	500.000	0	0	0	0	0	0	0
II.		**Wydatki ogółem**	**172.142.465**	**190.936.349**	**141.000.000**	**141.000.000**	**144.500.000**	**144.500.000**	**144.500.000**	**145.500.000**	**145.500.000**	**146.500.000**	**146.500.000**	**149.000.000**
	1.	Wydatki bieżące	117.449.220	136.515.955	117.500.000	118.500.000	120.500.000	119.000.000	121.000.000	121.000.000	121.500.000	122.000.000	124.000.000	124.000.000
	2.	Wydatki majątkowe	54.693.245	54.420.394	23.500.000	22.500.000	24.000.000	25.500.000	23.500.000	24.500.000	24.000.000	24.500.000	22.500.000	25.000.000
III.		**Wynik operacyjny**	**9.621.721**	**7.179.795**	**17.000.000**	**18.000.000**	**21.500.000**	**21.000.000**	**19.000.000**	**18.000.000**	**17.500.000**	**18.000.000**	**18.000.000**	**18.000.00**
IV.		**Wynik finansowy**	**-29.442.972**	**-30.000.000**	**+5.500.000**	**+5.500.000**	**+5.500.000**	**+5.500.000**	**+5.500.000**	**+5.500.000**	**+5.500.000**	**+5.500.000**	**+5.500.000**	**+3.000.000**
V.		**Roczne obciążenie finansowe z tytułu spłaty kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych oraz udzielonych poręczeń**	**149.796**	**4.215.440**	**8.276.825**	**7.610.000**	**7.350.000**	**7.070.000**	**6.800.000**	**6.570.000**	**6.300.000**	**6.050.000**	**5.860.000**	**3.130.000**
A.	1.	Spłata zaciągniętych kredytów, w tym:	149.796	147.440	426.825	x	x	x	x	x	x	x	x	x
		- raty kredytów, - odsetki	145.440 4.356	145.440 2.000	416.225 10.600	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	2.	Spłata zaciągniętych pożyczek, w tym:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
		- raty pożyczek, - odsetki	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	3.	Wykup wyemitowanych papierów wartościowych, w tym:	x	3.818.000	3.450.000	3.360.000	3.250.000	3.100.000	3.000.000	2.900.000	2.800.000	2.700.000	2.600.000	x
		- wykup papierów wartościowych - odsetki	x	2.500.000 1.318.000	2.500.000 950.000	2.500.000 860.000	2.500.000 750.000	2.500.000 600.000	2.500.000 500.000	2.500.000 400.000	2.500.000 300.000	2.500.000 200.000	2.500.000 100.000	x
B.	1.	Spłata wnioskowanego kredytu, w tym:	x	50.000	1.500.000	1.450.000	1.400.000	1.350.000	1.300.000	1.250.000	1.200.000	1.150.000	1.100.000	1.050.000
		- raty kredytu, - odsetki	x	x 50.000	1.000.000 500.000	1.000.000 450.000	1.000.000 400.000	1.000.000 350.000	1.000.000 300.000	1.000.000 250.000	1.000.000 200.000	1.000.000 150.000	1.000.000 100.000	1.000.000 50.000
	2.	Spłata wnioskowanej pożyczki, w tym:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
		- raty pożyczki, - odsetki	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	3.	Wykup planowanych do emisji papierów wartościowych, w tym:	x	200.000	2.900.000	2.800.000	2.700.000	2.620.000	2.500.000	2.420.000	2.300.000	2.200.000	2.160.000	2.080.000

	- wykup papierów wartościowych, - odsetki	x x	x 200.000	2.000.000 900.000	2.000.000 800.000	2.000.000 700.000	2.000.000 620.000	2.000.000 500.000	2.000.000 420.000	2.000.000 300.000	2.000.000 200.000	2.000.000 160.000	2.000.000 80.000
C.	Potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
VI.	**Relacja obliczona według art. 169 ufp z 2005 r.**	**0,10%**	**2,62%**	**5,65%**	**5,19%**	**4,90%**	**4,71%**	**4,53%**	**4,35%**	**4,17%**	**3,98%**	**3,86%**	**2,06%**
VII.	**Relacja obliczona według art. 243 ufp z 2009 r.**	x	x	x	x	x	**13,15%**	**13,77%**	**13,78%**	**12,86%**	**12,06%**	**11,78%**	**11,76%**
VIII.	**Źródła pokrycia rat zobowiązań finansowych danego roku:**	**145.440**	**2.645.440**	**5.916.225**	**5.500.000**	**5.500.000**	**5.500.000**	**5.500.000**	**5.500.000**	**5.500.000**	**5.500.000**	**5.500.000**	**3.000.000**
1.	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	x	x	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	5.500.000	3.000.000
2.	Nadwyżka bieżąca	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3.	Wolne środki z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	145.440	2.317.685	416.225	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4.	Kredyty i pożyczki	x	327.755	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
5.	Obligacje	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Informacja o udzielonych poręczeniach: nie dotyczy

STAROSTA

Tadeusz Majewski

Sytuacja finansowa Powiatu Inowrocławskiego w latach 2009-2020

Zgodnie z § 3 ust. 1 uchwały Nr XXXVI/368/2009 Rady Powiatu Inowrocławskiego z dnia 17 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Inowrocławskiego na 2010 r., z późn. zm., deficyt budżetu w kwocie 30.000.000,- zł, pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z:

- emisji obligacji 20.000.000,- zł
- **zaciągniętego kredytu w kwocie 10.000.000,- zł.**

Rada Powiatu Inowrocławskiego uchwałą Nr XL/397/2010 z dnia 25 marca 2010 r. wyraziła zgodę na emisję obligacji w wysokości 20.000.000,- zł. Zarząd Powiatu w maju br. rozstrzygnął konkurs ofert na wybór organizatora i gwaranta emisji obligacji Powiatu Inowrocławskiego. Spłata obligacji nastąpi rok od emisji pierwszej transzy obligacji przez okres 10 lat. Źródłem spłat będą dochody własne powiatu z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Rada Powiatu Inowrocławskiego uchwałą Nr XLIII/432/2010 z dnia 30 czerwca 2010 r. wyraziła zgodę na zaciągnięcie **kredytu bankowego długoterminowego** w wysokości **10.000.000,- zł**. Spłaty kredytu planuje się dokonać do końca 2020 r. (spłata kredytu – 10 lat). Źródłem spłat będą dochody własne powiatu z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Analizując przedłożoną sytuację finansową Powiatu Inowrocławskiego w latach 2009-2020, stwierdza się, co następuje:

1) Budżet Powiatu Inowrocławskiego na dzień 31 grudnia 2009 r. zrealizowano po stronie dochodów na kwotę 142.699.493,43 zł, co stanowi 93,57% planowanych dochodów ogółem, natomiast wydatki budżetowe wykonano na kwotę 172.142.465,12 zł, co stanowi 93,54% planowanych wydatków ogółem. Budżet zamknął się deficytem w kwocie 29.442.971,69 zł. Uwzględniając skumulowaną nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 6.526.746,75 zł ostateczny wynik budżetu zakończył się niedoborem w kwocie 22.916.224,94 zł.

Stan zobowiązań Powiatu Inowrocławskiego na dzień 31 grudnia 2009 r. wynosił 6.204.029,07 zł, przy czym były to zobowiązania niewymagalne, których płatności przypadają na miesiąc styczeń 2010 r., na które składały się zobowiązania wobec ZUS z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne, składek na Fundusz Pracy, składek na ubezpieczenie zdrowotne, wobec Urzędu Skarbowego z tytułu podatku dochodowego od osób

fizycznych od wynagrodzeń, wobec kontrahentów z tytułu świadczonych usług i dostaw towarów oraz pracowników z tytułu dodatkowego wynagrodzenia rocznego.

Stan zadłużenia Powiatu na dzień 31 grudnia 2009 r. wynosił 25.233.910,- zł i stanowił 17,68% wykonanych dochodów ogółem. Na ww. kwotę zadłużenia składały się zobowiązania wobec:

- Banku Ochrony Środowiska Spółki Akcyjnej w kwocie 233.910,- zł, dotyczące zaciągniętego w 2006 r. kredytu preferencyjnego z dopłatą do odsetek przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu,
- Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w kwocie 25.000.000,- zł, z tytułu emisji obligacji komunalnych na realizację inwestycji drogowych.

W omawianym okresie dokonano spłaty przypadającego na 2009 r. zadłużenia w BOŚ SA w wysokości 145.440,- zł zaciągniętego kredytu preferencyjnego na sfinansowanie zadań związanych z ochroną środowiska (termomodernizacja budynków) oraz zapłacono odsetki od ww. kredytu w kwocie 4.355,64 zł. Ponadto opłacono prowizję za przeprowadzoną emisję obligacji w kwocie 25.000,- zł.

Reasumując, ogólne zasady zaciągania zobowiązań przez Powiat Inowrocławski w 2009 r. były zgodne z przepisami ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, a ograniczenia określone w art. 169 i 170 ustawy nie zostały przekroczone. Łączna kwota przypadających w 2009 r. spłat rat kredytu wraz z odsetkami wynosiła 0,10%, natomiast łączna kwota długu wyniosła 17,68%.

2) W roku 2010 planowane dochody po zmianach stanowią kwotę 160.936.349,- zł, a planowane wydatki 190.936.349,- zł. Deficyt budżetowy w kwocie 30.000.000,- zł planuje się pokryć emisją obligacji na kwotę 20.000.000,- zł oraz kredytem komercyjnym w kwocie 10.000.000,- zł.

3) W prognozie dochodów Powiatu Inowrocławskiego na lata 2010-2020 dochody zostały skalkulowane na podstawie wykonania budżetu za 2009 rok, wyeliminowano dotacje otrzymane od innych jednostek samorządu terytorialnego na realizację zadań inwestycyjnych, wyłączono środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i założono wzrost dochodów ogółem w kolejnych latach średnio o 5%.

Planując wydatki zachowano dotychczasową strukturę wydatków bieżących (suma wydatków związanych z funkcjonowaniem wszystkich jednostek, wydatki na obsługę długu oraz na dotacje z budżetu), natomiast wydatki majątkowe ustalono w wysokości

uwzględniającej środki przeznaczone na inwestycje z budżetu powiatu, bez dofinansowania z innych jednostek samorządu terytorialnego oraz z budżetu Unii Europejskiej.

Przy planowaniu źródeł pokrycia rat zobowiązań finansowych zakłada się, że zobowiązania:

a) roku 2010 – zostaną pokryte wolnymi środkami z rozliczenia kredytów z lat ubiegłych w kwocie 2.317.685,- zł oraz zaciągniętym kredytem w kwocie 327.755,- zł;

b) roku 2011 – zostaną pokryte nadwyżką budżetową z lat ubiegłych kwocie 5.500.000,- zł oraz wolnymi środkami w kwocie 416.225,- zł;

c) lat 2012-2020 – zostaną pokryte nadwyżkami budżetowymi z lat ubiegłych. Przyjmuje się nadwyżki w wysokości odpowiadającej rocznemu obciążeniu finansowemu z tytułu spłaty zaciągniętych zobowiązań.

W przedstawionej sytuacji finansowej przy obliczeniu relacji planowanych spłat zobowiązań wraz z odsetkami od 2014 r. zastosowano art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Dokonano obliczenia średniej arytmetycznej dla ostatnich trzech lat poprzedzających rok budżetowy, dla którego ustalono relację, uwzględniając dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku powiatu i pomniejszając o wydatki bieżące, a wynik podzielono przez planowane dochody (ostatni rok – trzy kwartały).

Dla przykładu, dla obliczenia relacji w 2014 r. przyjęto:

2011 r.

$$\frac{134.500.000+800.000-117.500.000}{146.500.000} = \mathbf{12,15\%}$$

2012 r.

$$\frac{136.500.000+500.000-118.500.000}{146.500.000} = \mathbf{12,63\%}$$

3 kwartały 2013 r.

$$\frac{106.500.000+375.000-90.375.000}{112.500.000} = \mathbf{14,67\%}$$

Średnia z trzech lat wynosi **13,15%,** co zapisano w wierszu VII. Raty kredytu i odsetek w 2014 r. zaplanowano w wysokości **7.070.000,- zł**, co stanowi **4,71%** planowanych dochodów ogółem.

STAROSTA

Tadeusz Majewski