

POŻYCZKA Z BUDŻETU PAŃSTWA

FAKTY I MITY



PRZYCZYNY UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ Z BUDŻETU PAŃSTWA:

- NEGATYWNA OPINIA REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W OPOLU O PROJEKCIE BUDŻETU POWIATU NA ROK 2019 PRZEDŁOŻONYM PRZEZ POPRZEDNI ZARZĄD POWIATU

PRZYCZYNY UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ Z BUDŻETU PAŃSTWA:

- BRAK ZACHOWANIA WSKAŹNIKÓW ZADŁUŻENIA PO WPROWADZENIU DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ *REALNEGO WYKONANIA DOCHODÓW I WYDATKÓW ZA 2018 ROK* (głównie **brak wykonania dochodów ze sprzedaży majątku**) poprzedni zarząd planował około 4,5 mln zł, a wykonał około 30 tys.zł

PRZYCZYNY UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ Z BUDŻETU PAŃSTWA:

- UREALNIENIE BUDŻETU NA 2019 ROK – tj:
 - 1) zmniejszenie dochodów, które Powiat otrzymał w roku 2018 oraz „sztucznie” zawyżonych dochodów w jednostkach organizacyjnych – o kwotę prawie 10 milionów złotych
 - 2) Zaplanowanie na nowo wydatków w Starostwie Powiatowym w Kluczborku oraz w jednostkach organizacyjnych w celu zabezpieczenia wszelkich prolongat, przesunięć wydatków z roku 2018 na 2019 oraz zabezpieczenie umów, które nie ujęte zostały w projekcie budżetu

PRZYCZYNY UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ Z BUDŻETU PAŃSTWA:

- WEZWANIE PRZEZ REGIONALNĄ IZBĘ OBRACHUNKOWĄ W OPOLU DO UCHWALENIA PROGRAMU NAPRAWCZEGO W LUTYM BIEŻĄCEGO ROKU
- BRAK MOŻLIWOŚCI UZYSKANIA FINANSOWANIA NA RYNKU KOMERCYJNYM

WYSOKOŚĆ POŻYCZKI

- W maju bieżącego roku Rada Powiatu w Kluczborku podjęła uchwałę o zaciągnięciu pożyczki z budżetu państwa na kwotę

62.473.000,00 zł.

PRZEZNACZENIE POŻYCZKI

Pożyczka zostanie przeznaczona na:

- **spłatę 3 umów subrogacji (45.010.830,00 zł)**
- **spłatę pożyczki długoterminowej w KFIZ (zaciągniętej na zamknięcie roku 2018 w wysokości 4.467.788,00 zł)**
- **refinansowanie kredytów i subrogacji spłacanych w 2019 roku (1.020.322,06 zł)**
- **pokrycie deficytu 2019 roku w wysokości 11.974.059,94 zł**

ODSETKI OD ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KOMUNALNEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO ZAMKNIĘTEGO

Umowa	Marża i WIBOR 3M	Kwota długu	Kwota odsetek
Subrogacja – Um.nr 131	$3,50\%+1,72\%=5,22\%$	16.047.568,58	11.551.417,72
Subrogacja – Um.nr 132	$3,50\%+1,72\%=5,22\%$	24.500.000,00	17.776.776,09
Subrogacja – Um.nr 133	$3,50\%+1,72\%=5,22\%$	5.224.485,42	2.889.719,52
Pożyczka nr 166	$3,67\%+1,72\%=5,39\%$	4.467.788,00	2.066.370,32
RAZEM		50.239.842,00	34.284.283,65

ODSETKI OD POŻYCZKI Z BUDŻETU PAŃSTWA

- Oprocentowanie pożyczki z budżetu państwa jest równe $\frac{1}{2}$ stopy redyskontowej weksli, nie mniej niż 3% (stopa redysk.weksli na 15.11.2019 r. - 1,75%)

Umowa	Oprocentowanie	Kwota długu	Kwota odsetek
Pożyczka z budżetu państwa	3,00%	62.473.000,00	25.145.390,12

ODSETKI OD POŻYCZKI Z BUDŻETU PAŃSTWA

Oszczędności na odsetkach (za cały okres spłat kredytów i pożyczek):

- 34.284.283,65 zł – 25.145.390,12 zł = **9.138.893,53 zł**

Wniosek: Pożyczka zaciągnięta rok później, większa o 12.233,158,00 zł generuje odsetki mniejsze o

9.138.893,53 zł

DŁUG NA KONIEC 2018 ROKU

- DŁUG NA KONIEC 2018 ROKU WYNOŚIŁ

75,2 MILIONA ZŁ,

A NIE 53,7 MILIONA

DŁUG NA KONIEC 2018 ROKU

Na dług składa się :

- **53.784.859 zł** z tytułu kredytów i pożyczek
- **21 437 047,32 zł** z tytułu leasingów (nie zaliczane do długu przez poprzedni Zarząd Powiatu mimo uwag RIO)

RAZEM: **75.221.906,32 ZŁ**

DŁUG NA KONIEC 2019 ROKU

- Obecnie zaplanowano, iż na koniec 2019 roku dług powiatu wyniesie

83.498.890,66 zł

WZROST ZADŁUŻENIA:

WZROST ZADŁUŻENIA W 2019 ROKU W STOSUNKU DO ROKU 2018 WYNIÓSŁ

+ 8.276.984,34 ZŁ

W 2018r. Przerzucono na rok 2019 wydatki w kwocie ponad 10 mln zł bo powiatu nie było stać na ich zapłacenie

ZMIANA STRUKTURY ZADŁUŻENIA W 2019 ROKU

Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek na koniec 2018	53 784 859,00
Stan zadłużenia z tytułu leasingów na koniec 2018	21 437 047,32
RAZEM ZADŁUŻENIE NA KONIEC 2018	75 221 906,32
Pożyczka z budżetu państwa	62 473 000,00
Rozchody (z tytułu kredytów i pożyczek)	45 535 679,06
Spłata długu wydatkami (leasing + III umowa subrogacji)	8 660 336,60
Planowany dług na koniec 2019	83 498 890,66
Wzrost zadłużenia	8 276 984,34