

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY
OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE**

z dnia 10 października 2017 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Świdwiński na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

Na podstawie art. 13 pkt 1 w zw. z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz.561), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Helena Rokowska | – Przewodnicząca |
| 2. Jolanta Włodarek | – Członek |
| 3. Marek Dulewicz | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Powiatu Świdwińskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2018–2027 kredytu w kwocie 2 100 000,00 zł (słownie złotych: dwa miliony sto tysięcy) zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, postanawia

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2018 – 2027 na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Świdwińskiego wnioskiem z dnia 3 października 2017 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2018–2027 zaciąganego przez Powiat kredytu w kwocie 2 100 000,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że pożyczki zaciągane są na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2 100 000,00 zł.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Nr XXXIII/128/17 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 28 września 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania kredytu 2017 rok.

2. Termin spłaty kredytu w kwocie 2 100 000,00 zł:

spłata podstawowych rat:	Odsetki:
2017 r. - ----	14 100,00 zł
2018 r. - 210 000,00 zł	84 000,00 zł
2019 r. – 210 000,00 zł	75 600,00 zł
2020 r. – 210 000,00 zł	67 200,00 zł
2021 r. – 210 000,00 zł	58 800,00 zł
2022 r.- 210 000,00 zł	50 400,00 zł
2023 r. – 210 000,00 zł	42 000,00 zł
2024 r. – 210 000,00 zł	33 600,00 zł
2025 r. – 210 000,00 zł	25 200,00 zł
2026 r. – 210 000,00 zł	16 800,00 zł
2027 r. – 210 000,00 zł	8 400,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2 100 000,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Powiatu związanej z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami.

Przy wydawaniu opinii Skład poddał również ocenie poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań mających wpływ na poziom długu.

Zobowiązania Powiatu z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wg Rb-Z wynoszą łącznie 9 679 371,76 złotych według stanu na 30 czerwca 2017 roku.

Na podstawie budżetu Powiatu na 2017 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2027 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr XXVI/97/16 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 22 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu w Świdwinie na rok 2017 ustalono:

- deficyt budżetu w kwocie 205 070,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z wolnych środków z lat ubiegłych,
- przychody z tytułu kredytów w kwocie 2 100 000,00 zł, które zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,
- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów (2 100 000,00 zł).

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytu mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Powiatu na 2017 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr XXVI/98/16 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 22 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Powiatu na lata 2017-2027 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2017 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu, co jest wymagane przepisem art. 229 ustawy o finansach publicznych.

3) z prognozy kwoty długu stanowiącej część ww. wieloletniej prognozy finansowej wynika, że:

- w latach 2017-2027 poziom spłaty zobowiązań będzie kształtował się poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat i tym samym spełni warunki określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

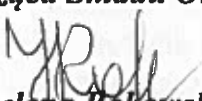
Relacje wynikające z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu przedstawia poniższa tabela:

Rok	Planowana łączna spłata zobowiązań	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o wyk. roku poprzedzającego rok budżetowy)
2017	4,00%	4,71%	5,73%
2018	3,21%	4,42%	5,44%
2019	3,26%	5,05%	6,07%
2020	3,40%	6,84%	6,84%
2021	1,40%	7,29%	7,29%
2022	1,34%	4,55%	4,55%
2023	1,28%	2,58%	2,58%
2024	1,22%	1,27%	1,27%
2025	0,37%	1,26%	1,26%
2026	0,35%	0,98%	0,98%
2027	0,34%	0,60%	0,60%

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2018-2027 należy **uznać za dopuszczalne**, przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Od opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Helena Kokowska