

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY
OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE**

z dnia 27 listopada 2015 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Świdwiński na sfinansowanie planowanego deficytu 2015 roku oraz 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 2012 r. poz. 1113, ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Helena Rokowska | – Przewodnicząca |
| 2. Ewa Wójcik | – Członek |
| 3. Jolanta Włodarek | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Starosty Powiatu Świdwińskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2017–2024 kredytu w kwocie **2 500 000,00 zł** (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) zaciąganym na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2015 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, postanawia:

Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2017–2024 na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Starosta Powiatu Świdwińskiego wnioskiem z dnia 2 listopada 2015 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2017–2024 zaciąganego przez Powiat Świdwiński kredytu w kwocie 2 500 000,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągnięty jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2015 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przedmiotowy kredyt zaciągnięty jest na podstawie uchwały Nr XI/45/15 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 29 października 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

1. Termin przekazania kredytu 2015 rok.
2. Termin spłaty kredytu w kwocie **2 500 000,00 zł**:

spłata podstawowych rat: Odsetki: 75 000,00 zł
2016 r. – -----

2017 r. –	312 500,00 zł	75 000,00 zł
2018 r. –	312 500,00 zł	65 625,00 zł
2019 r. –	312 500,00 zł	56 250,00 zł
2020 r. –	312 500,00 zł	46 875,00 zł
2021 r. –	312 500,00 zł	37 500,00 zł
2022 r. -	312 500,00 zł	28 125,00 zł
2023 r. -	312 500,00 zł	18 750,00 zł
2024 r. -	312 500,00 zł	9 375,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2 500 000,00 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.

Na podstawie budżetu Powiatu na 2015 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2024 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr III/8/14 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 30 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu w Świdwinie na rok 2015 ustalono:

- deficyt budżetu w kwocie 1 180 000,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów,
- przychody z tytułu kredytów w kwocie 2 500 000,00 zł, które zostaną przeznaczone na planowany deficyt oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów,
- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu (1 180 000,00 zł), spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów (1 320 000,00 zł).

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytów mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Powiatu na 2015 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr III/9/14 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 30 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Świdwińskiego na lata 2015-2024 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2015 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 2017-2024 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	4,20 %	4,76 %	5,56 %
2018	3,23 %	6,40 %	6,40 %
2019	3,12 %	6,49 %	6,49 %
2020	3,20 %	5,03 %	5,03 %
2021	0,94 %	3,52 %	3,52 %
2022	0,91 %	2,17 %	2,17 %
2023	0,87 %	1,52 %	1,52 %
2024	0,84 %	0,92 %	0,92 %

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2017-2024 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 Rokowska

