

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 16 lipca 2018 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego
przez Powiat Świdwiński**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, ze zm.), w związku z art. 13 pkt 1 i 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. Jolanta Włodarek - Przewodnicząca
2. Marek Dulewicz - Członek
3. Bogusław Staszewski - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Starosty Powiatu Świdwińskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2019-2026 kredytu długoterminowego w kwocie 3 500 000,00 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego w roku 2018 deficytu budżetu oraz spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, postanawia:

pozytywnie, z zastrzeżeniem

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2019-2026 kredytu na warunkach określonych we wniosku

Uzasadnienie

Wniosek Starosty Powiatu Świdwińskiego z dnia 2 lipca 2018 r. wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, w dniu 4 lipca br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3 500 000,00 zł i przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu br. oraz spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Przedmiotowe zaciągnięcie kredytu planowane jest na podstawie uchwały Rady Powiatu z dnia 28 czerwca 2018 r.¹ We wniosku określono następujące warunki spłaty kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

TERMIN PRZEKAZANIA KREDYTU - 2018 r.

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	KOSZTY KREDYTU <i>odsetki</i>
1.	2018 r.	0,00 zł	35 000,00 zł
2.	2019 r.	250 000,00 zł	140 000,00 zł
3.	2020 r.	250 000,00 zł	130 000,00 zł
4.	2021 r.	500 000,00 zł	120 000,00 zł
5.	2022 r.	500 000,00 zł	100 000,00 zł
6.	2023 r.	500 000,00 zł	80 000,00 zł
7.	2024 r.	500 000,00 zł	60 000,00 zł
8.	2025 r.	500 000,00 zł	40 000,00 zł
9.	2026 r.	500 000,00 zł	20 000,00 zł
RAZEM:		3 500 000,00 zł	725 000,00 zł

¹ Uchwała Nr XLII/174/18 Rady Powiatu Świdwińskiego z dnia 28 czerwca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych², jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Suma wszystkich zobowiązań nie może przekroczyć jednak kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego³. Skład Orzekający ustalił, iż objęty wnioskiem kredyt zawarty jest w upoważnieniu udzielonym Staroście do zaciągania przedmiotowego zobowiązania⁴.

Zadłużenie Powiatu na koniec I kwartału 2018 r. wyniosło 9 414 447,82 zł i stanowiło 12,95% wykonanych w tym okresie dochodów ogółem. W 2019 r. źródłem finansowania spłaty zadłużenia mają być wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (500 000,00 zł) oraz nadwyżka budżetowa (1 685 000,00 zł). Wysokość wolnych środków na dzień 28.06.2018 r. (niezaangażowanych w finansowanie planowanego deficytu budżetu 2018 r.) i ustalona na podstawie bilansu jednostki samorządu terytorialnego sporządzonego na dzień 31.12.2017 r., pozwala potwierdzić ich dostępność w kwocie 500 000,00 zł⁵. Począwszy od 2020 r. źródłem spłaty zadłużenia będą nadwyżki budżetowe. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem (11 025 000,00 zł) ma nastąpić na koniec 2018 r. (15% planowanych w tym okresie dochodów), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie się zmniejszać.

Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2018-2020 planowane są wysokie dochody majątkowe, w tym z tytułu dotacji na inwestycje (22 mln zł, gdy na dzień sporządzenia opinii nie zawarto umów na dofinansowanie zadań. Zatem możliwość spłaty planowanych do zaciągnięcia w roku bieżącym zobowiązań długoterminowych z tytułu pożyczek i kredytów - które wpływają na wysokość długu - wymaga pełnej realizacji dochodów, planowanych przez Powiat w budżecie roku bieżącego oraz w latach następnych, jak również zachowania przyjętego poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej gminy, przyjętej uchwałą z dnia 28 czerwca 2018 r.⁶, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Powiatu z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami, nie będzie przekraczało maksymalnego, dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych. Należy jednak wskazać, że w latach 2025-2026 prognozuje się niski stopień zachowania ww. relacji, a w roku 2024 nawet całkowity jego brak – 0,00 pkt%⁷.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Powiatu Świdwińskiego na podstawie dokumentów będących w posiadaniu Izby, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii samorząd zachował ustawowe wskaźniki spłaty zadłużenia, jednak biorąc pod uwagę znikomy stopień zachowania relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w 2024 r., wydał opinię pozytywną z zastrzeżeniem.

² Art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych.

³ Art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

⁴ Zgodnie z § 9 uchwały Nr XXXVII/149/17 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu w Świdwinie na 2018 rok.

⁵ Szerzej w uchwale Nr LII.315.Z.2018 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z dnia 16 lipca 2018 r. w sprawie wydania opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w budżecie Powiatu Świdwińskiego na 2018 rok.

⁶ Uchwała Nr XLII/176/18 Rady Powiatu Świdwińskiego z dnia 28 czerwca 2018 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Świdwińskiego na lata 2018-2027.

⁷ Szczegółowe odniesienie w uchwale Nr LII.314.Z.2018 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z dnia 16 lipca 2018 r. w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Świdwińskiego.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu Powiatu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2019-2026 należy uznać za dopuszczalne.

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

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Jolanta Włodarek

