

## UCHWAŁA XCII.404.Z.2014

### SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 28 października 2014 r.

#### w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Świdwiński na finansowanie planowanego deficytu

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 o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2015–2019 kredytu w kwocie **2 000 000,00 zł** (słownie: dwa miliony złotych) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego 2014 roku, postanawia:

**Pozytywnie** zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2015 – 2019 na warunkach określonych we wniosku.

#### UZASADNIENIE

Starosta Świdwiński wnioskiem z dnia 26 września 2014 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2015–2019 zaciąganego przez Powiat kredytu w kwocie 2 000 000,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego 2014 roku.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 25 września 2014 r. Nr XL/199/2014 w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetowego.

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

1. Termin przekazania kredytu 2014 rok.
2. Termin spłaty kredytu w kwocie **2 000 000,00 zł**:

spłata podstawowych rat:

2015 r. - 421 000,00 zł  
2016 r. - 621 000,00 zł  
2017 r. - 458 000,00 zł  
2018 r. - 250 000,00 zł

Odsetki:

85 264,00 zł  
64 068,00 zł  
37 957,00 zł  
19 687,00 zł

2019 r. - 250 000,00 zł

8 438,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2 000 000,00 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 2014 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2024 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr XXXII/164/13 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 19 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu w Świdwinie na rok 2014 ustalono:

- deficyt budżetu w kwocie 940 181,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu wolnych środków,

- przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 530 000,00 zł, które zostaną na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu kredytów mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Powiatu na 2014 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr XXXII/165/13 Rady Powiatu w Świdwinie z dnia 19 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Świdwińskiego na lata 2014-2024 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2014 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 2014-2024 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:

<b>Rok</b>	<b>Planowana łączna spłata zobowiązań</b>	<b>Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy)</b>	<b>Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o wyk. roku poprzedzającego rok budżetowy)</b>
2014	3,79 %	5,11 %	6,23 %
2015	3,38 %	3,29 %	4,41 %
2016	4,64 %	3,53 %	4,65 %
2017	3,83 %	4,21 %	4,21 %
2018	2,61 %	4,38 %	4,38 %
2019	2,45 %	2,96 %	2,96 %

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą pożyczek w latach 2015-2019 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*