



Regionalna Izba Obrachunkowa w Szczecinie

71-727 Szczecin, ul. Światowida 77

tel.: 91 44 26 101,

fax 91 42 36 392,

e-mail: szczecin@rio.gov.pl

K.0021.464.DT.2017

Szczecin, dnia 22 listopada 2017 r.

KANCELARIA GŁÓWNA

2017 - BE4

Skierowane:

L. dz. 11859/2017

Pan

Adam Andriaszkiewicz
Starosta Choszczeński

W załączeniu przekazuję dwa egzemplarze uchwały Nr CCCXLVII.544.2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z dnia 21 listopada 2017 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Choszczeński.

Bogusław Laszewski

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Szczecinie

UCHWAŁA NR CCCXLVII.544.2017
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE

z dnia 21 listopada 2017 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Powiat Choszczeński

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) w związku 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. Krystyna Goździk - Przewodnicząca
2. Katarzyna Korkus - Członek
3. Anna Suprynowicz - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Powiatu Choszczeńskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie **2 500 000 zł** przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

pozytywnie

opiniuje możliwość spłaty w latach 2017-2029 wymienionego kredytu wraz z odsetkami na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wniosek Zarządu Powiatu Choszczeńskiego z dnia 10 listopada 2017 r. wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 13 listopada br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Powiat Choszczeński kredytu w kwocie **2 500 000 zł** przeznaczonego, zgodnie z treścią wniosku, na finansowanie: inwestycji drogowych i remontu dachu Specjalnego Ośrodka Szkolno-Wychowawczego w Niemieńsku. Skład Orzekający ustalił, iż jest to pierwszy w tym roku wniosek z Powiatu Choszczeńskiego o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty zaciągniętych kredytów lub pożyczek.

Kredyt objęty wnioskiem zaciągany jest na podstawie uchwały Nr XIX/159/2017 Rady Powiatu w Choszcznie z dnia 6 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego, stwarzającej umocowanie do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5 622 286 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Choszczeńskiego w 2017 r. Skład Orzekający ustalił, iż w tegorocznym budżecie zaplanowany został deficyt w wysokości 11 170 473,00 zł, którego źródłem pokrycia mają być przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 5 622 286,00 zł oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, ze zm.) w wysokości 5 548 187,00 zł. W konsekwencji powyższego w budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu kredytów i pożyczki w wysokości

5 622 286,00 zł, a także wolne środki w wysokości zabezpieczającej pokrycie deficytu.

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

- 1) termin przekazania kredytu jednostce: 2017 rok;
- 2) termin spłaty nominalnej kwoty kredytu: w latach 2020-2028 po 249 996,00 zł rocznie, w 2029 r. – 250 036 zł;
- 3) termin spłaty odsetek: w 2017 r. – 9 375,00 zł, w latach 2018-2019 po 112 500,00 zł rocznie, w 2020 r. – 107 343,83 zł; w 2021 r. – 96 094,01 zł; w 2022 r. – 84 844,19 zł; w 2023 r. – 73 594,37 zł, w 2024 r. – 62 344,55 zł, w 2025 r. – 51 094,73 zł, w 2026 r. – 39 844,91 zł, w 2027 r. 28 595,09 zł; w 2028 r. – 17 345,27 zł; w 2029 r. – 6 095,45 zł.

Możliwość obciążania budżetu spłatą zadłużenia regulują przepisy ustawy o finansach publicznych, w szczególności art. 243, zgodnie z którym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90,
- 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu,

nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej ustalonej przez Powiat Choszczeński na lata 2017-2029, co do zasady uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Powiatu Choszczeńskiego w latach 2017-2029 z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty, wynikającego z powołanego art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wieloletnia prognoza finansowa Powiatu wskazuje również na zachowanie w całym okresie spłaty zadłużenia relacji określonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Prognozowane obciążenie budżetu spłatą objętego wnioskiem kredytu wraz z odsetkami należy zatem uznać za dopuszczalne, przy założeniu realizacji dochodów i wydatków na poziomie zbliżonym do przyjętego w wieloletniej prognozie finansowej. Powyższe uzasadnia wydanie pozytywnej opinii o możliwości spłaty tego kredytu.

Jedynie dla porządku Skład Orzekający nadmienia, iż w wieloletniej prognozie finansowej w ostatnim roku objętym spłatą opiniowanego zadłużenia, tj. w 2029 r., zaplanowano wydatki z tytułu odsetek w wysokości 5 399,76 zł (poz. 2.1.3.1 – odsetki i dyskonto określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych), podczas gdy we wniosku przewidziano na ten rok spłatę odsetek w kwocie 6 095,45 zł; wskazana różnica jest tak znikoma, że możliwość jej wyeliminowania w procesie zmiany wieloletniej prognozy finansowej bez naruszenia zasady realistyczności tej prognozy i zakłócenia relacji określonych w art. 242-244 ustawy o finansach publicznych nie budzi wątpliwości i przez to pozwala na pozytywne zaopiniowanie możliwości spłaty kredytu.

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

Krystyna Goździk