

**UCHWAŁA NR XC.322.Z.2016**

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 10 sierpnia 2016 r.

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

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, 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. Ewa Wójcik       | - Członek        |
| 3. Hanna Barańska   | - Członek        |

po rozpatrzeniu wniosku Starosty Drawskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2020-2034 kredytu w kwocie 3 000 000 zł, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, postanawia:

**pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2020-2034 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku

**Uzasadnienie**

Wniosek Starosty Powiatu Drawskiego z dnia 5 sierpnia 2016 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 8 sierpnia br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 3 000 000 zł, przeznaczonego na finansowanie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych. Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwał Rady Powiatu: Nr XVI/108/2015 z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Drawskiego na rok 2016 i Nr XXI/147/2016 z dnia 17 czerwca 2016 r. o zmianie uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Drawskiego na rok 2016. W uchwale budżetowej Zarząd Powiatu Drawskiego został upoważniony do zaciągania kredytu, który został ujęty w przychodach budżetu planowanych na 2016 r.

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

- 1) termin przekazania Powiatowi kredytu: 2016 rok,
- 2) termin spłaty kredytu: lata 2020-2034,
- 3) termin zapłaty odsetek oraz jednorazowej prowizji:

2016 r.	-	40 825,00 zł	2026 r.	-	40 950,00 zł
2017 r.	-	72 554,00 zł	2027 r.	-	36 267,00 zł
2018 r.	-	72 554,00 zł	2028 r.	-	31 587,00 zł
2019 r.	-	72 554,00 zł	2029 r.	-	26 908,00 zł
2020 r.	-	69 023,00 zł	2030 r.	-	22 229,00 zł
2021 r.	-	64 347,00 zł	2031 r.	-	17 549,00 zł
2022 r.	-	59 667,00 zł	2032 r.	-	12 867,00 zł
2023 r.	-	54 987,00 zł	2033 r.	-	8 187,00 zł
2024 r.	-	50 308,00 zł	2034 r.	-	3 508,00 zł
2025 r.	-	45 629,00 zł	<b>razem:</b>		<b>802 500,00 zł</b>

Zadłużenie Powiatu na koniec II kwartału 2016 r. wyniosło 19 875 174,13 zł i stanowiło w stosunku do planowanych w 2016 r. dochodów ogółem 30,48%. Dochody w analizowanym okresie sprawozdawczym zostały wykonane na poziomie 52,61% planu<sup>1</sup>.

Począwszy od 2017 r. źródłem sfinansowania rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 24 028 894,00 zł, ma nastąpić na koniec 2016 r., w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie maleć.

W kolejnych latach prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ww. ustawy. Prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych znajdują uzasadnienie w danych historycznych odnoszących się do wykonania budżetów w latach 2013-2015, kiedy to wykonane nadwyżki operacyjne zamykały się w przedziale 1 578 065,01 zł – 5 810 522,39 zł.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej<sup>2</sup>, 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 przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednak zauważyć należy, że w roku 2017 ww. wskaźnik zostanie dopiero spełniony przy uwzględnieniu wyłączeń ustawowych, o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych. Prognozowana różnica między wskaźnikiem dopuszczalnym a planowanym łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynosi: 1,1 pkt% po uwzględnieniu wyłączeń oraz -0,6 pkt% bez uwzględnienia wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, ustalona w wieloletniej prognozie finansowej Powiatu możliwość spłaty długu w 2017 r. obciążona jest dużym ryzykiem, bowiem w celu spłaty założonego długu i spełnienia reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, niezbędne jest pełne wykonanie planowanych w latach 2016-2017 wielkości nadwyżek operacyjnych oraz dochodów z dotacji i środków pozyskanych na inwestycje, które determinują osiągnięcie ustalonych w prognozie wskaźników jednorocznych.

Przyjęte w prognozie założenia finansowe wymagają konsekwentnych działań w zakresie terminowego pozyskiwania w 2016 r. i w latach 2019-2021 dofinansowania przedsięwzięć inwe-

<sup>1</sup> Ustalone na podstawie sprawozdań Rb-Z i Rb-NDS na koniec II kwartału 2016 r.

<sup>2</sup> Przyjętej uchwałą Nr XXI/148/2016 Rady Powiatu Drawskiego z dnia 17 czerwca 2016 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Drawskiego na lata 2016-2035.

stycyjnych oraz prawidłowego ich rozliczenia, jak również szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Mając na względzie wskazane wyżej obszary ryzyka związane z realizacją założeń wieloletniej prognozy finansowej Powiatu, w tym prognozy długu – Skład wskazuje, że w celu zapewnienia możliwości spłaty długu, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji przyjętych w prognozie i na tej podstawie dokonywanie odpowiednich korekt założonych wielkości, w tym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań długoterminowych. Zdaniem Składu Orzekającego decyzje organów Powiatu dotyczące wysokości zaciąganych zobowiązań (w zakresie przychodów zwrotnych budżetu, jak i zadań inwestycyjnych) - winny zostać ściśle powiązane z bieżącą oceną sytuacji finansowej Powiatu.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2020-2034 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