

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 18 lipca 2014 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez
Gminę Szczecinek.**

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

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Szczecinek o wydanie opinii możliwości spłaty kredytu w kwocie 558 278,00 zł – zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu, postanawia:

pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2015-2024 na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Szczecinek wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie z wnioskiem z dnia 3 lipca 2014 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2024 kredytu długoterminowego. Wniosek został przekazany Izbie w dniu 7 lipca 2014 roku.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Gminy Szczecinek Nr XXXVI/376/2014 z dnia 30 czerwca 2014 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.

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

1. Termin przekazania kredytu: październik 2014 r. - 558 278,00 zł.

2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: w 2015 r. – 30 000,00 zł, w 2016 – 30 000,00 zł, w 2017 r. – 38 000,00 zł, w 2018 r. – 50 000,00 zł, 2019 r.- 50 000,00 zł, w 2020 r.- 70 000,00 zł, w 2021 r. – 70 000,00 zł, w 2022 r.- 70 000,00 zł, w 2023 r. - 70 000,00 zł, w 2024 r.- 80 000,00 zł.
3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu: w 2014 r. – 5 000,00 zł, w 2015 r. – 21 000,00 zł, w 2016 r.- 20 000,00 zł, w 2017 r.- 19 000,00 zł, w 2018 r.- 18 000,00 zł, w 2019 r.- 14 000,00 zł, w 2020 r. – 12 000,00 zł, w 2021 r.- 9 000,00 zł, w 2022 r.- 6 000,00 zł, w 2023 r.- 3 000,00 zł, w 2024 r.- 2 000,00 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 558 278,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy związanej z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami.

Przy wydawaniu opinii Skład Orzekający 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 Gminy na 2014 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2029 Skład Orzekający stwierdził, że:

- 1) opiniowane zobowiązanie z tytułu pożyczki mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2014 rok,
- 2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik nr 1 uchwały Nr XXXVI/374/14 Rady Gminy Szczecinek z dnia 30 czerwca 2014 w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Szczecinek na lata 2014-2029 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 2014-2029** 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.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2015-2024 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.

Skład Orzekający wskazuje na potrzebę stałego monitorowania – przez organ wykonawczy gminy – stopnia wykonania budżetu oraz stan długu i jego spłaty.

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


Ewa Wójcik