

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 19 marca 2014 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez
Gminę-Miasto Darłowo.**

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 Burmistrza Miasta Darłowo o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 18 000 000,00 zł zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu postanawia:

Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2014-2023 na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Darłowo wnioskiem z dnia 28 lutego 2014 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2014-2023 zaciąganego przez Gminę kredytu w kwocie 18 000 000,00 zł.

Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z planowanymi zadaniami inwestycyjnymi. Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Darłowie Nr XLVIII/336/2014 z dnia 14 lutego 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy-Miasto Darłowo.

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

1. Termin przekazania kredytu: 2014 r. - 18 000 000,00 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: w 2014 r.- 1 800 000,00 zł, w 2015 r.- 1 800 000,00 zł, w 2016 r.- 1 800 000,00 zł, w 2017 r.- 1 800 000,00 zł, w 2018 r.- 1 800 000,00 zł, w 2019 r.- 1 800 000,00 zł,

w 2020 r.- 1 800 000,00 zł, w 2021 r.- 1 800 000,00 zł, w 2022 r.- 1 800 000,00 zł, w 2023 r. - 1 800 000,00 zł.

3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu: w 2014 r. – 720 000,00 zł, w 2015 r. - 465 750,00 zł, w 2016 r.- 411 750,00 zł, w 2017 r.- 357 750,00 zł, w 2018 r.- 303 750,00 zł, w 2019 r.- 246 750,00 zł, w 2020 r. - 195 750,00 zł, w 2021 r.- 130 000,00 zł, w 2022 r.- 87 750,00 zł, w 2023 r.- 33 750,00 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 18 000 000,00 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 2014-2023 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr XLVII/321/2013 Rady Miejskiej w Darłowie z dnia 23 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy-Miasto Darłowo na rok 2014 ustalono:

- deficyt budżetu w kwocie 34 331 179,00 zł, który pokryty zostanie przychodami z nadwyżki budżetowej oraz zaciąganych kredytów,
- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie przejściowego deficytu do kwoty 7 000 000,00 zł,
- finansowanie planowanego deficytu do kwoty 18 000 000,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 3 470 960,00 zł.

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

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr XLVIII/338/2014 Rady Miejskiej w Darłowie z dnia 14 lutego 2014 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy-Miasto Darłowo na lata 2014-2023 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 2014-2023 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:

Rok	Planowana łączna spłata zobowiązań	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy)
2014	10,15%	16,32%
2015	6,40%	19,24%
2016	4,77%	13,18%
2017	4,54%	11,60%
2018	4,60%	10,90%
2019	4,29%	8,82%
2020	4,02%	7,18%
2021	3,79%	5,82%
2022	3,65%	6,97%
2023	3,54%	7,91%

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2014-2029 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