



**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Szczecinie
Zespół Zamiejscowy
w Koszalinie**

75-401 Koszalin, ul. Jedności 5

tel.: 3 411 208, 3 411 240, fax. 3 410 487

e-mail: koszalin@szczecin.rio.gov.pl

K.0022.69.LK.Z.2014

URZĄD MIASTA SZCZECINEK
Biuro Obsługi Interesanta

wpl. 17-02-2014

Nr 1599

przyszedłono J

Koszalin, dnia 14 lutego 2014 r.

**Pan
Jerzy Hardie- Daglas**

Burmistrz Szczecinka

W załączeniu przesyłamy dwa egzemplarze uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie Nr XVI.103.Z.2014 z dnia 14 lutego 2014 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4 108 590 zł zaciąganego przez Miasto Szczecinek.

KOORDYNATOR
ZESPOŁU ZAMIEJSCOWEGO

J. Włodarek
mgr Jolanta Włodarek

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 14 lutego 2014 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez
Miasto 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 Burmistrza Miasta Szczecinek o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4 108 590,00 zł zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, postanawia:

Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2015-2025 na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Szczecinek wnioskiem z dnia 31 stycznia 2014 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2025 zaciąganego przez Miasto Szczecinek kredytu w kwocie 4 108 590,00 zł.

Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Miasta Szczecinek Nr XLIII/399/2014 z dnia 27 stycznia 2014 r.

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

1. Termin przekazania kredytu: 2014 r. - 4 108 590,00 zł.

2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty kredytu: w 2015 r. – 373 560,00 zł, w 2016 r. – 373 560,00 zł, w 2017 r. 373 560,00 zł, w 2018 r.- 373 56000 zł, w 2019 r. – 373 560,00 zł, w 2020 r. – 373 560,00 zł, w 2021 r. – 373 560,00 zł, w 2022 r. – 373 560,00 zł, w 2023 r. – 373 560,00 zł, w 2024 r. – 373 560,00 zł, w 2025 r. – 372 990,00 zł.

3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od kredytu: w 2014 r. – 70 611,47 zł, w 2015 r. – 161 399,16 zł, w 2016 r. – 146 499,25 zł, w 2017 r. – 130 767,24 zł, w 2018 r. – 115 451,28 zł, w 2019 r. – 100 135,32 zł, w 2020 r. – 85 067,56 zł, w 2021 r. – 69 503,40 zł, w 2022 r. – 54 187,44 zł, w 2023 r. - 23 635,88 zł, w 2024 r. – 23 635,88 zł, w 2025 r. – 8 239,56 zł.

4. Stopa oprocentowania: 2%.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 4 108 590,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Miasta 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 Miasta na 2014 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2029 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr XLII/386/2013 Rady Miasta Szczecinek z dnia 16 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu miasta Szczecinek na rok 2014 ustalono:

- deficyt budżetu w kwocie 1 800 000,00 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z wolnych środków w wysokości 1 700 000,00 zł oraz spłatą udzielonej pożyczki w wysokości 100 000,00 zł,
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolne środki w kwocie 5 611 320 zł, przeznaczone zostaną na spłatę kredytów.
- limit zobowiązań na pokrycie przejściowego deficytu budżetu do kwoty - 3 000 000,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, do kwoty 5 611 320,00 zł.

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

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr XLIII/398/2014 Rady Miasta Szczecinek w z dnia 27 stycznia 2014 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej miasta Szczecinek na lata 2014-2025 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 2014-2025 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	7,77%	10,58%
2015	7,96%	8,97%
2016	8,20%	8,42%
2017	8,07%	8,75%
2018	7,30%	9,31%
2019	6,75%	9,82%
2020	5,86%	10,13%
2021	5,23%	10,22%
2022	4,54%	9,97%
2023	4,89%	9,42%
2024	3,85%	9,23%
2025	3,55%	9,13%

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu w latach 2015-2025 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

Wójcik
Ewa Wójcik