

**UCHWAŁA NR CCLXXX.467.2015**

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 9 października 2015 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Województwo Zachodniopomorskie.**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.), w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113, z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

1. Anna Suprynowicz - Przewodnicząca
2. Krystyna Goździk - Członek
3. Katarzyna Korkus - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2030 kredytu w kwocie 15 178 000 zł (słownie złotych: piętnaście milionów sto siedemdziesiąt osiem tysięcy) przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, postanawia:

**pozytywnie**

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2015-2030 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

**Uzasadnienie**

Wniosek z dnia 1 października 2015 r. Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 2 października br.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Województwo Zachodniopomorskie kredytu w kwocie 15 178 000 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytów, zaciąganego na podstawie uchwały Nr VII/131/15 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 29 września 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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

1. Termin przekazania kredytu: 2015 r.

2. Termin spłaty kredytu: lata 2016-2030 po 1 011 867 zł.
3. Termin spłaty odsetek:
- |           |            |
|-----------|------------|
| 2015 r. - | 141 525 zł |
| 2016 r. - | 554 982 zł |
| 2017 r. - | 515 583 zł |
| 2018 r. - | 477 739 zł |
| 2019 r. - | 439 895 zł |
| 2020 r. - | 403 192 zł |
| 2021 r. - | 364 208 zł |
| 2022 r. - | 326 364 zł |
| 2023 r. - | 288 520 zł |
| 2024 r. - | 251 402 zł |
| 2025 r. - | 212 833 zł |
| 2026 r. - | 174 989 zł |
| 2027 r. - | 137 145 zł |
| 2028 r. - | 99 612 zł  |
| 2029 r. - | 61 457 zł  |
| 2030 r. - | 23 614 zł. |

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 15 178 000 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Województwa związanej z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty kredytu wyrażona w sentencji uchwały poprzedzona została analizą budżetu Województwa na 2015 rok w szczególności w zakresie planowanego deficytu budżetu, przychodów i rozchodów w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej. Zaciągany kredyt mieści się w planowanych przychodach ogółem w kwocie 56 973 093 zł, na które składają się wolne środki pieniężne na rachunku budżetu w kwocie 41 795 093 zł oraz opiniowany kredyt w kwocie 15 178 000 zł. Kwota kredytu do przekazania w 2015 została ujęta w przychodach wieloletniej prognozy finansowej Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2015-2038.

Przy wydawaniu opinii Skład Orzekający poddał również ocenie poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty długu.

Możliwość obciążania budżetu spłatą zadłużenia reguluje art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, 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 splat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej 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.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, przyjętej uchwałą Nr VII/130/15 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 29 września 2015 r. w sprawie zmian uchwały Nr XXIII/305/13 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 26 marca 2013 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2015-2038, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Województwa 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.

**Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu splatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2015-2030 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu pełnej realizacji przez Województwo dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych (w tym ze sprzedaży majątku), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.**

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

*Anna Suprynowicz*

