

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 31 października 2014 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu przez
Gminę Malechowo.**

Na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2012 r. poz. 1113, ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz.885, ze zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:**

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Ewa Wójcik | - Przewodnicząca |
| 2. Jolanta Włodarek | - Członek |
| 3. Helena Rokowska | - Członek |

uchwała, co następuje.

§ 1.1. Przedstawia **pozytywną opinię**, o możliwości spłaty przez Gminę Malechowo kredytu w kwocie **1 654 999,20 zł** na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2014 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2. Na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Malechowo pismem z dnia 24 października 2014 r. (data wpływu: 24 października 2014 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2014-2024 kredytu w wysokości 1 654 999,20 zł przez Gminę Malechowo.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy, przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty kredytu, w zakresie spełnienia relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

1) spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:

a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym, a mianowicie podjęcia przez Radę Gminy Malechowo uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,

b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale Nr XXXII/331/2013 w sprawie uchwalenia budżetu gminy Malechowo na 2014 r. z dnia

19 grudnia 2013 r. limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,

c) art. 91 ust. 1 cyt. ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,

d) art. 243 ustawy o finansach publicznych, określający indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia jednostki w latach 2014–2024,

2) kondycję finansową Gminy Malechowo

+wynikającą z analizy:

a) wykonania budżetu w I półroczu 2014 r.,

b) prognozy dochodów Gminy w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,

c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Gminę Malechowo materiałów, Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Podstawę do wystąpienia Wójta Gminy Malechowo z wnioskiem o zaciągnięcie kredytu w wysokości 1 654 999,20 zł stanowi uchwała Nr XXXIX/392/2014 z dnia 6 października 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zobowiązanie w wysokości 1 654 999,20 zł spłacone zostanie w latach 2015-2024 z dochodów własnych gminy.. Planowane raty spłaty kapitału i koszty obsługi przedstawiono w poniższej tabeli:

ROK	RATY KAPITAŁOWE (zł)	ODSETKI (zł)
2014	0,00	2 095,00
2015	1 999,20	69 510,00
2016	12 000,00	69 194,00
2017	12 000,00	68 690,00
2018	18 000,00	68 070,00
2019	36 000,00	66 966,00
2020	12 000,00	* 65 918,00
2021	36 000,00	64 950,00
2022	480 000,00	54 850,00
2023	480 000,00	34 690,00
2024	567 000,00	12 872,00

Ponadto z wymienionej uchwały wynika, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Budżet Gminy na dzień 30 czerwca 2014 r. został zrealizowany następująco:

- planowane dochody ogółem wykonano w 59,9%, w tym dochody bieżące w 58,4% oraz dochody majątkowe w 76,9%,

- planowane wydatki ogółem wykonano w 47,4%, w tym wydatki bieżące w 52,4 %wydatki majątkowe 24,6%,

- planowany deficyt budżetu w wysokości 2 451 000,00 zł zamknięto nadwyżką w kwocie

Na podstawie załącznika nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, można zauważyć, że w latach 2014-2024 relacja wynikająca z ww. przepisu kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań	4,77%	3,85%	4,91%	10,12%	14,39%	16,03%	14,25%	14,32%	14,28%	14,35%	14,27%
Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń	3,83%	3,24%	4,01%	4,40%	4,57%	4,25%	4,45%	4,36%	3,45%	3,31%	3,21%

Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2015-2024, tj. przewidywanej spłaty zaciąganego kredytu, wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Reasumując, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie stwierdza, iż analiza przedłożonych przez Gminę Malechowo dokumentów wskazuje, że Gmina Malechowo spełnia wymogi prawne w latach 2014-2015, zawarte w:

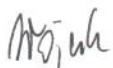
- a) **art. 243 i art. 244** ustawy o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek, kredytów i wyemitowanych obligacji wraz z należnymi odsetkami, w stosunku do dochodów budżetu ogółem w danym roku, **nie przekroczą** limitu obciążeń budżetu wyliczonego na podstawie kształtowania się sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego w trzech latach poprzedzających rok wydatkowania środków, wyliczonego zgodnie z art. 243 ust. 1 ww. ustawy,
- b) **art. 242** ustawy o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych **wydatków bieżących mają pokrycie w prognozowanych dochodach bieżących.**

Przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości dochodów oraz wydatków przyjętych w opracowanej przez jednostkę wieloletniej prognozie finansowej, Gminy Malechowo **posiadać będzie** – w ocenie Składu Orzekającego – **możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.**

Brak jest więc przeszkód prawnych i finansowych do zaciągnięcia kredytu.

Z powyższych względów wydano opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Ewa Wójcik