

UCHWAŁA NR LII.197.Z.2015

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 19 maja 2015 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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. póź. 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 pożyczki długoterminowej w kwocie 190 000,00 zł zaciąganej na finansowanie planowanego deficytu, związanego z realizacją inwestycji: „Budowa kanalizacji sanitarnej z oczyszczalnią w Sulechówku – etap I”.

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 4 maja 2015 r. (data wpływu: 6 maja 2015 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2024 pożyczki w wysokości 190 000,00 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych dających podstawę prawną do zaciągnięcia pożyczki oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy, przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty pożyczki, 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 pożyczki,

- b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Malechowo 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 2015-2024,

2) kondycję finansową Gminy Malechowo wynikającą z analizy:

- a) prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanej pożyczki,
- b) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

Podstawę do wystąpienia Wójta Gminy Malechowo z wnioskiem o zaciągnięcie pożyczki w wysokości 190 000,00 zł stanowi uchwała Rady Gminy Malechowo Nr VII/48/2015 z dnia 30 kwietnia 2015 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Malechowo.

Zobowiązanie w wysokości 190 000,00 zł spłacane będzie z dochodów własnych Gminy. Ostateczny termin spłaty pożyczki ustalono na 2024 rok.

Planowane raty spłaty kapitału i koszty obsługi pożyczki przedstawiono w poniższej tabeli:

ROK	RATY KAPITAŁOWE (zł)	ODSETKI (zł)
2015	0,00	10,00
2016	2 000,00	3 798,00
2017	2 000,00	3 741,00
2018	8 000,00	3 647,00
2019	20 000,00	3 377,00
2020	20 000,00	2 978,00
2021	10 000,00	2 668,00
2022	20 000,00	2 377,00
2023	58 000,00	1 628,00
2024	50 000,00	563,00

W budżecie 2015 r. zaplanowany jest deficyt w kwocie 1 040 000,00 zł. Ponadto zaplanowane są przychody w łącznej kwocie 4 962 157,46 zł, w tym kwotę 190 000,00 zł stanowi przedmiotowa pożyczka.

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 2015-2024 relacja z wynikającego przepisu kształtować się będzie następująco:

ROK BUDŻETOWY	PROGNOZOWANY WSKAŹNIK SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ (%)	MAKSYMALNY LIMIT (%)	RÓŻNICA (%)
2015	3,34	5,63	2,29
2016	2,04	4,61	2,57
2017	6,55	9,81	3,26
2018	5,23	13,30	8,07
2019	5,00	18,03	13,03
2020	5,15	17,26	12,11
2021	5,07	17,35	12,28
2022	4,77	17,34	12,57
2023	4,60	17,44	12,84
2024	4,53	17,39	12,86

Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2015-2024 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 dokumentów wskazuje, że Gmina Malechowo spełnia wymogi prawne w latach 2015-2024, 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, Gmina Malechowo posiadać będzie możliwość spłaty w latach 2015-2024 planowanej do zaciągnięcia pożyczki.

Z powyższych względów wydano opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Ewa Wójcik