

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 3 października 2018 r.

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

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077, ze zm.) w związku z art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Marek Dulewicz | – Przewodniczący |
| 2. Jolanta Włodarek | – Członek |
| 3. Bogusław Staszewski | – Członek |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Malechowo o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2019 – 2028 kredytu długoterminowego w kwocie 4 000 000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych) zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Malechowo, postanawia

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowego kredytu długoterminowego w latach 2019 - 2028 na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Malechowo wnioskiem z dnia 17 września 2018 r., który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie w dniu 20 września 2018 r., zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2019-2028 zaciąganego przez Gminę Malechowo kredytu długoterminowego w kwocie 4 000 000,00 zł. Z przedmiotowego wniosku wynika, że kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego deficytu jednostki samorządu terytorialnego w 2018 roku.

Przedmiotowy kredyt długoterminowy zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Gminy Malechowo Nr XL/357/2018 z dnia 14 września 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, że spłata zaciąganego kredytu zostanie dokonana z dochodów własnych gminy w latach 2019 – 2028.

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

1. Kwota kredytu: 4 000 000,00 zł.
2. Termin przekazania kredytu przez kredytodawcę: 2018 r.
3. Dane dotyczące spłaty zaciąganego zobowiązania:

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	ODSETKI
	2018 r.	0 zł	12 609 zł
1	2019 r.	12 000 zł	103 857 zł
2	2020 r.	12 000 zł	103 545 zł

3	2021 r.	24 000 zł	103 089 zł
4	2022 r.	120 000 zł	101 316 zł
5	2023 r.	150 000 zł	97 837 zł
6	2024 r.	120 000 zł	94 299 zł
7	2025 r.	888 000 zł	81 980 zł
8	2026 r.	888 000 zł	58 892 zł
9	2027 r.	894 000 zł	35 733 zł
10	2028 r.	892 000 zł	12 513 zł
RAZEM:		4 000 000,00 zł	805 670 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 4 000 000,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy wynikającej z analizy prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu długoterminowego oraz obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy, przyjętej uchwałą XL/356/2018 Rady Gminy Malechowo z dnia 14 września 2018 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malechowo na lata 2018-2028, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami będzie kształtowało się następująco:

Rok	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu:		Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Stopień zachowania relacji	
	o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)		w porównaniu do wykonania roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy w latach 2018-2020	w porównaniu do planu 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy
2018	10,62%	8,93%	4,19%	6,43%	4,74%
2019	9,91%	8,21%	4,11%	5,80%	4,10%
2020	9,24%	7,55%	4,30%	4,94%	3,25%
2021	x	7,98%	4,09%	x	3,89%
2022	x	10,38%	4,06%	x	6,32%
2023	x	11,72%	4,01%	x	7,71%
2024	x	11,83%	3,93%	x	7,90%
2025	x	11,99%	3,11%	x	8,88%
2026	x	12,22%	3,03%	x	9,19%
2027	x	12,54%	2,95%	x	9,59%
2028	x	12,80%	2,87%	x	9,93%

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach objętych prognozą spłata zobowiązań nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Należy jednak wskazać, że niekorzystne odchylenia w realizacji wielkości zakładanych w poszczególnych latach prognozy mogą spowodować przekroczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań. Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w wieloletniej prognozie finansowej środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych. Należy jednak uwzględnić fakt, że zabezpieczenie środków na spłatę tych zobowiązań, jak również osiągnięcie

planowanego wskaźnika spłaty zależy głównie od wykonania dochodów i wydatków w wielkościach zakładanych w wieloletniej prognozie.

Ocena powyższego stanu prawnego i przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej jednostki w oparciu o przedstawione dane, wskazuje na możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2019-2028 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji przez Gminę 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 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.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marek Dulewicz



