

UCHWAŁA NR XCI.403.Z.2014

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 23 października 2014 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia kredytu przez
Gminę Sławno.

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 Sławno kredytu w kwocie 3 828 510,00 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 Sławno pismem z dnia 1 października 2014 r. (data wpływu: 7 października 2014 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2024 kredytu w wysokości 3 828 510,00 zł przez Gminę Sławno.

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:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym, a mianowicie podjęcia przez Radę Gminy Sławno uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,
- art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale Nr XXXIX/347/2013 w sprawie uchwalenia budżetu gminy Sławno 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 Sławno 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 Sławno materiałów, Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Podstawę do wystąpienia Wójta Gminy Sławno z wnioskiem o zaciągnięcie kredytu w wysokości 3 828 510,00 zł stanowi uchwała Nr XLIV/435/2014 z dnia 29 września 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2014 i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek”.

Zobowiązanie w wysokości 3 828 510,00 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)
2015	382 851,00	230 000,00
2016	382 851,00	206 700,00
2017	382 851,00	184 000,00
2018	382 851,00	165 000,00
2019	382 851,00	140 000,00
2020	382 851,00	115 700,00
2021	382 851,00	95 000,00
2022	382 851,00	71 000,00
2023	382 851,00	50 000,00
2024	382 851,00	24 000,00

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 54,8%, w tym dochody bieżące 56,2% i dochody majątkowe 39,6%,

- planowane wydatki ogółem wykonano w 42,4%, w tym wydatki bieżące 49,5% i wydatki majątkowe 24,0%,

- planowany deficyt budżetu w wysokości 4 187 200,00 zł zamknięto nadwyżką w kwocie

1 828 063,81 zł.

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	9,76%	9,43%	11,86%	13,82%	14,03%	11,32%	7,78%	7,16%	6,56%	6,50%	6,16%
Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń	2,30%	4,37%	4,83%	4,77%	4,45%	3,47%	3,27%	3,20%	3,05%	2,86%	1,53%

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 Sławno dokumentów wskazuje, że Gmina Sławno 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 Sławno **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