

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 10 lutego 2014 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczek zaciąganych przez Gminę
Malechowo.**

Na podstawie art. 13 pkt 1 w zw. z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113, ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

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

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Malechowa o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczek w łącznej kwocie 544 000,00 zł (słownie: pięćset czterdzieści cztery tysiące złotych) zaciąganych na: "wyprzedzające finansowanie zadań w ramach PROW na lata 2007-2013", postanawia:

Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowych pożyczek w roku 2015 na warunkach określonych we wniosku.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Malechowo wnioskiem z dnia 22 stycznia 2014 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w roku 2015 zaciąganych przez Gminę pożyczek w kwocie 544 000,00 zł.

Z przedmiotowego wniosku wynika, że pożyczki zaciągane są na zadania inwestycyjne pn.:

- 1), „Budowa świetlicy wiejskiej w Przystawach z wyposażeniem” w kwocie 347 000,00 zł,
- 2) „Przebudowa świetlicy wiejskiej w Pękaninie z wyposażeniem” w kwocie 197 000,00 zł.

Przedmiotowe pożyczki zaciągane są na podstawie uchwał Rady Gminy w Malechowie: Nr XXXIII/349/2014 z dnia 16 stycznia 2014 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 oraz Nr XXXII/331/2013 z dnia 19 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Malechowo na rok 2014.

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

1. Termin przekazania pożyczek: 2014 r. - 544 000,00 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty pożyczek: w 2015 r. – 544 000,00 zł.
3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od pożyczek: w 2014 r. – 2 037,00 zł, w 2015 r. – 2 020,00 zł.

4. Stopa oprocentowania: 1,12 %

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia pożyczek w kwocie 544 000,00 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy związanej z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami.

Przy wydawaniu opinii Skład poddał również ocenie poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań mających wpływ na poziom długu.

Na podstawie budżetu Gminy na 2014 rok oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2022 Skład Orzekający stwierdził, że:

1) uchwałą Nr XXXII/331/2013 Rady Gminy Malechowo z dnia 19 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Malechowo na rok 2014 ustalono:

- deficyt budżetu w kwocie 791 000,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu pożyczek,
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolne środki w kwocie 1 412 793,00 zł, przeznaczone zostaną na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
- limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu 791 000,00 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów 541 793,00 zł,
- wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 544 000,00 zł.

Z powyższego wynika, że opiniowane zobowiązanie z tytułu pożyczek mieści się w kwotach zaplanowanych w budżecie Gminy na 2014 rok.

2) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr XXXII/332/2013 Rady Gminy Malechowo w z dnia 19 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malechowo na lata 2014-2022 są zgodne z uchwalonym budżetem na 2014 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu, co jest wymagane przepisem art. 229 ustawy o finansach publicznych.

3) z prognozy kwoty długu stanowiącej część ww. wieloletniej prognozy finansowej wynika, że:

- w latach 2014-2022 poziom spłaty zobowiązań będzie kształtował się poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat i tym samym spełni warunki określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną 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.

Relacje wynikające z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu przedstawia poniższa tabela:

Rok	Planowana łączna spłata zobowiązań	Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy)
2014	3,98 %	4,21 %
2015	3,54 %	3,64 %
2016	4,74 %	6,49 %
2017	4,60 %	10,43 %
2018	4,48 %	14,32 %
2019	3,88 %	14,11 %
2020	4,04 %	13,96 %
2021	3,55 %	13,12 %
2022	2,17 %	12,24 %

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą pożyczek w roku 2015 należy **uznać za dopuszczalne**, przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający wskazuje na potrzebę stałego monitorowania – przez organ wykonawczy gminy – stopnia wykonania budżetu oraz stan długu i jego spłaty.

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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Wojda
Ewa Wójcik