

## UCHWAŁA XIII.99.Z.2014

### SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W SZCZECINIE

z dnia 10 lutego 2014 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej 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 pożyczki w kwocie 247 000,00 zł (słownie: dwieście czterdzieści siedem tysięcy złotych) zaciąganej na finansowanie planowanego deficytu, postanawia:

**Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki w latach 2014-2022 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 latach 2014-2022 zaciąganej przez Gminę pożyczki w kwocie 247 000,00 zł.

Z przedmiotowego wniosku wynika, że pożyczka zaciągana jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Malechowo związanego z realizacją inwestycji pn. „Budowa sieci wodociągowej do Kosierzewa”. Przedmiotowa pożyczka zaciągana jest na podstawie uchwał Rady Gminy w Malechowie: Nr XXXIII/350/2014 Rady Gminy Malechowo z dnia stycznia 2014 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Malechowo oraz Nr XXXII/33`1/2013 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 pożyczki: 2014 r. - 247 000,00 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty pożyczki: w 2015 r. - 2 000,00 zł, w 2016 r. - 6 000,00 zł, w 2017 r. 9 000,00 zł, w 2018 r.- 8 000,00 zł,

w 2019 r. – 26 000,00 zł, w 2020 r. – 26 000,00 zł, w 2021 r. – 26 000,00 zł, w 2022 r. – 144 000,00 zł.

3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od pożyczek: w 2014 r. – 1 232,00 zł, w 2015 r. – 4 937,00 zł, w 2016 r. – 4 865,00 zł, w 2017 r. – 4 725,00 zł, w 2018 r. – 4 554,00 zł, w 2019 r. – 4 280,00 zł, w 2020 r. – 3 769,00 zł, w 2021 r. – 3 247,00 zł, w 2022 r. – 2 049,00 zł.
4. Stopa oprocentowania: 2%.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 247 000,00 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 pożyczki 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:

<b>Rok</b>	<b>Planowana łączna spłata zobowiązań</b>	<b>Dopuszczalny wskaźnik spłaty (obliczony w oparciu o 3 kw. roku poprzedzającego rok budżetowy)</b>
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 %

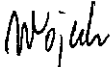
Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą pożyczki w latach 2014-2022 należy **uznać za dopuszczalne**, przy założeniu

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*

  
*Ewa Wójcik*