



SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE

z dnia 31 marca 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 Malechowo o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 650 000,00 zł zaciąganej na finansowanie planowanego deficytu, postanawia:

**Pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki w latach 2014-2024 na warunkach określonych we wniosku.**

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Malechowo wnioskiem z dnia 17 marca 2014 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2014-2024 zaciąganej przez Gminę pożyczki w kwocie 650 000,00 zł.

Z przedmiotowego wniosku wynika, że pożyczka zaciągana jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu, związanego z realizacją inwestycji pn.: „Termomodernizacja Szkoły Podstawowej w Niemicy”.

Przedmiotowa pożyczka zaciągana jest na podstawie uchwały Rady Gminy Malechowo Nr XXXIX/359/2014 z dnia 14 marca 2014 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Malechowo.

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

1. Termin przekazania pożyczki: 2014 r. – 650 000,00 zł.
2. Harmonogram spłaty rat nominalnej kwoty pożyczki: w 2014 r. – 0,00 zł, w 2015 r. – 2 000,00 zł, w 2016 r. – 6 000,00 zł, w 2017 r. – 6 000,00 zł, w 2018 r. – 6 000,00 zł, w 2019 r. – 24 000,00 zł, w 2020 r.- 6 000,00 zł, w 2021 r. –

10 000,00 zł, w 2022 r. – 60 000,00 zł, w 2023 r. – 300 000,00 zł, w 2024 r. – 230 000,00 zł.

3. Harmonogram spłaty należnych odsetek od pożyczki: w 2014 r. – 4 870,00 zł, w 2015 r. – 19 500,00 zł, w 2016 r. – 19 450,00 zł, w 2017 r. – 19 200,00 zł, w 2018 r. – 19 015,00 zł, w 2019 r. – 18 630,00 zł, w 2020 r. – 18 170,00 zł, w 2021 r. – 17 890 zł, w 2022 r. – 17 030,00 zł, w 2023 r.- 12 520,00 zł, w 2024 r.- 4 330,00 zł.

3. Stopa oprocentowania: 3 % .

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 650 000,00 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 2014-2024 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 zaciąganych pożyczek,

- przychody w kwocie 1 412 793,00 zł, w tym: wolne środki - 80 000,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę rat i kredytów,

- limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie przejściowego deficytu do kwoty 800 000,00 zł, finansowanie planowanego deficytu do kwoty 791 000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 541 793,00 zł oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 544 000,00 zł.

2) uchwałą Nr XXXIV/357/2014 Rady Gminy Malechowo z dnia 14 marca 2014 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2014 rok ustalono deficyt budżetu w kwocie 2 451 000,00 zł, który pokryty zostanie przychodami z tytułu pożyczek oraz wolnych środków.

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

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej stanowiącej załącznik Nr 1 uchwały Nr XXXIV/358/2014 Rady Gminy Malechowo w z dnia 14 marca 2014 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malechowo na lata 2014-2024 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.

Z prognozy kwoty długu stanowiącej część ww. wieloletniej prognozy finansowej wynika, że:

- w latach 2014-2024 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 wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy)</b>
2014	3,96%	4,77%
2015	3,63%	4,24%
2016	4,84%	7,09%
2017	4,69%	10,47%
2018	4,58%	14,32%
2019	4,04%	14,11%
2020	4,13%	13,96%
2021	3,66%	13,12%
2022	2,46%	12,24%

2023	1,21%	<b>11,69%</b>
2024	0,90%	<b>11,75%</b>

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą pożyczki w latach 2014 - 2024 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 stanu 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*

*Wójcik*  
**Ewa Wójcik**