

**UCHWAŁA NR 416 /2014
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 1 lipca 2014r.**

- 1. Lidia Jaworska - przewodnicząca**
- 2. Iwona Porowska - członek**
- 3. Marek Lewandowski - członek**

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Radę Gminy Brody w kwocie 467.000 zł na sfinansowanie działania (udział własny) w ramach projektu realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa sieci wodociągowej magistralnej i rozdzielczej wraz z przyłączami oraz stacji uzdatniania wody w m. Janiszowice, Zasieki i Brożek – Gmina Brody (sieć wodociągowa Zasieki-Brożek)”.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Brody wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 467.000 zł na zadanie inwestycyjne określone w sentencji niniejszej uchwały.

Rada Gminy Brody podjęła stosowne uchwały w sprawie zaciągnięcia ww. kredytu i budżetu polegające na zaplanowaniu przychodów z tytułu przedmiotowego kredytu i wydatków przez kredyt finansowanych.

W budżecie zaplanowano również wydatki na obsługę długu.

Ww. kredyt długoterminowy, zgodnie z uchwałą Nr XXXVII/292/14 Rady Gminy Brody z dnia 29 maja 2014r. zaciągnięty zostanie na sfinansowanie działania (udział własny) w ramach projektu realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa sieci wodociągowej magistralnej i rozdzielczej wraz z przyłączami oraz stacji uzdatniania wody w m. Janiszowice, Zasieki i Brożek – Gmina Brody (sieć wodociągowa Zasieki-Brożek)”.

Spłata kredytu (zgodnie z: wyżej cyt. uchwałą Rady Gminy, a także harmonogramem dołączonym do wniosku oraz Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Brody) następować będzie w latach 2015-2022 z dochodów własnych. Odsetki spłacane będą z dochodów własnych w latach 2014-2022.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach budżetu Gminy na 2014 rok i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań, co jest zgodne z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Budżet Gminy Brody na 2014 rok został uchwalony w dniu 30 grudnia 2013 r. roku Uchwałą Rady Gminy Nr XXXIV/263/13.

Wielkości dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

Dochody ogółem, w tym:	11 077 306,00
dochody bieżące	10 018 593,00
dochody majątkowe	1 058 713,00
Wydatki ogółem, w tym:	14 639 124,00
wydatki bieżące, w tym:	9 858 597,25
wydatki majątkowe, w tym:	4 780 526,75
WYNIK BUDŻETU	-3 561 818,00
Przychody ogółem, w tym:	4 451 000,00
kredyty i pożyczki, w tym:	4 266 000,00
Inne źródła (wolne środki)	185 000,00
Rozchody ogółem, w tym:	889 182,00
spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	889 182,00

Budżet Gminy Brody na rok 2014 po zmianach (wg stanu na dzień 27 czerwca 2014 r. – ostatnie zmiany Uchwała Rady Gminy Nr XXXVII/289/14 z dnia 29 maja 2014r.) przedstawia się następująco:

Dochody ogółem, w tym:	11 287 708,17
dochody bieżące	10 177 395,17
dochody majątkowe	1 110 313,00
Wydatki ogółem, w tym:	14 849 526,17
Wydatki bieżące, w tym:	9 967 399,42
Wydatki majątkowe, w tym:	4 882 126,75
WYNIK BUDŻETU	- 3 561 818,00
Przychody ogółem, w tym:	4 451 000,00
Kredyty i pożyczki	4 266 000,00
Inne źródła (wolne środki)	185 000,00
Rozchody ogółem, w tym:	889 182,00
spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	889 182,00

Wysokość planowanych wydatków bieżących po wprowadzonych zmianach nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu **Gminy Brody** na podstawie sprawozdawczości budżetowej i sprawozdań w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec I kwartału 2014 r. przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
Dochody ogółem, w tym:	10 958 898,00	2 937 655,51	26,8%
Dochody bieżące	9 900 185,00	2 936 516,71	29,7%
Dochody majątkowe	1 058 713,00	1 138,80	0,1%
<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	200 000,00	1 138,80	0,6%
Dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	792 196,00	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	792 196,00	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	x
Wydatki ogółem, w tym:	14 520 716,00	2 552 086,37	17,6%
Wydatki bieżące, w tym:	9 740 189,25	2 542 292,38	26,1%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	4 438 473,20	1 279 331,88	28,8%
dotacje na zadania bieżące	308 814,00	99 300,00	32,2%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	120 000,00	12 866,09	10,7%
wyплаты z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	x
wydatki majątkowe, w tym:	4 780 526,75	9 793,99	0,2%
wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	4 780 526,75	9 793,99	0,2%
Wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	4 436 273,00	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 720 931,00	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	2 715 342,00	0,00	0,0%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-3 561 818,00	385 569,14	
Deficyt	-3 561 818,00		
Nadwyżka		385 569,14	
Przychody ogółem, w tym:	4 451 000,00	363 424,25	8,2%
kredyty i pożyczki, w tym	4 266 000,00	0,00	0,0%
na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uofp	1 371 824,00	0,00	0,0%
wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	185 000,00	363 424,25	196,4%
Rozchody ogółem, w tym:	889 182,00	82 142,86	9,2%
spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	889 182,00	82 142,86	9,2%
na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	443 089,00	0,00	0,0%

Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		3 572 656,99	
Wymagalne		792 638,15	

Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		1 751 341,00	
--	--	--------------	--

Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		1 751 341,00	
Kwota długu na koniec okresu <i>po wyłączeniach</i>		0,00	
Kwota długu na koniec okresu <i>po wyłączeniach wkładu UE</i>		1 036 823,40	
Kwota spłaty zobowiązań:			
Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	1 009 182,00	95 008,95	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	566 093,00	95 008,95	

Relacja, o której mowa w art. 242 ufp			
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	159 995,75	394 224,33	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)		579 224,33	

Łączna kwota zadłużenia na koniec I kwartału roku 2014 wyniosła **1 751 341,00 zł** (w tym z tytułu kredytów i pożyczek 1.751 341,00 zł).

Analiza sytuacji finansowej na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brody** (ostatnia zmiana- Zarządzenie Nr 226/14 Wójta Gminy Brody z dnia 9 czerwca 2014 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brody na lata 2014-2028) kształtuje się następująco:

- w latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- od 2014 roku ma zastosowanie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego 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 zobowiązań według tytułów określonych w pkt 1-3 tego przepisu 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 obliczoną według wzoru zamieszczonego w tym przepisie.

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Brody od roku 2014 do końca okresu spłaty zaciągniętych zobowiązań zwrotnych (tj. do roku 2028), po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń spełniona jest relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, obliczona zarówno z uwzględnieniem danych planistycznych za III kwartał roku n-1 (2013) jaki i z uwzględnieniem danych dotyczących rzeczywistego wykonania (na podstawie sprawozdawczości za IV kwartał 2013r.) roku n-1, relacja ta kształtuje się następująco:

	Wskaźnik [R+O]/[D]	Średnia z art. 243 ufp	Średnia z art. 243 ufp,
--	--------------------	------------------------	-------------------------

	(planowana spłata z wyłączeniami)	obliczona z uwzględnieniem plan 3 kw 2013r. (rok N-1)	obliczona z uwzględnieniem wykonania roku 2013 (rok N-1)
	(lewa strona wzoru)	(prawa strona wzoru)	
2014	4,14%	6,73%	6,93%
2015	3,53%	5,38%	5,58%
2016	2,59%	4,64%	4,84%
2017	2,52%	4,79%	x
2018	2,06%	4,83%	x
2019	1,60%	3,49%	x
2020	1,55%	3,28%	x
2021	1,51%	2,81%	x
2022	1,47%	2,84%	x
2023	2,02%	3,01%	x
2024	2,07%	3,42%	x
2025	2,01%	3,20%	x
2026	1,95%	2,99%	x
2027	1,89%	2,67%	x
2028	1,50%	2,60%	x

Planowana łączna kwota długu na koniec roku budżetowego wyniesie 5.210.302 zł (po uwzględnieniu objętym niniejszym wnioskiem kredytu oraz pozostałych zaplanowanych do zaciągnięcia w bieżącym roku długoterminowych zobowiązań).

Wobec powyższego Skład Orzekający postanawia jak w sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy Gminie odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Lidia Jaworska