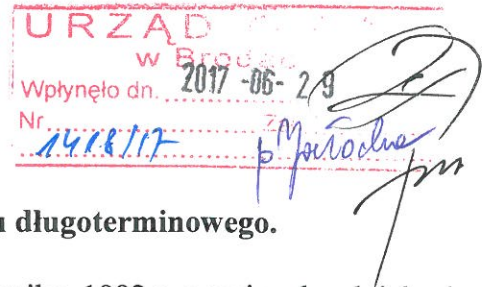


**UCHWAŁA NR 421 /2017
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 27 czerwca 2017 r.**

- 1. Lidia Jaworska - przewodnicząca**
- 2. Marek Lewandowski - członek**
- 3. Iwona Porowska - 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 2016 r. , poz. 561) w związku z art.91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.) Skład Orzekający

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Radę Gminy Brody w kwocie 2 320 000 zł.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Brody wystąpił z wnioskiem nr FN.3022.4.2017 z dnia 5 czerwca 2017 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze (data wpływu do RIO: 06.06.2017 r.) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2 320 000,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta dwadzieścia złotych).

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania Wójt Gminy Brody wykonuje Uchwałę Rady Gminy Brody Nr XXVI/175/17 z dnia 31 maja 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zgodnie z powyższą uchwałą Rada Gminy postanawia zaciągnąć w 2017 r. kredyt długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 2 320 000,00 zł, z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działania związanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w tym udziału własnego w kwocie 490 000,00 zł) na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Bez granic – część1 / Grenzenlos-Teil 1 - Przebudowa dróg wraz z infrastrukturą techniczną ulic: Wolności, Szkolnej i Pl. Zamkowego”.

Zadanie realizowane jest w ramach Programu Współpracy INTERREG VA Brandenburgia-Polska 2014-2020.

Kredyt zaciągnięty zostanie w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych.

Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy z uwzględnieniem w planach budżetowych w latach obejmujących spłatę oraz po otrzymaniu środków z Programu Operacyjnego Współpracy Transgranicznej Polska (województwo lubuskie).

Spłata kredytu planowana jest na lata 2018-2026.

Spłata odsetek nastąpi od 2017 r. z dochodów własnych.

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco z deklaracją bankową.

Wykonanie uchwały powierzono Wójtowi Gminy Brody.

Zobowiązanie zaciąga się na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań realizowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej (na działania finansowane ze środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 1 830 000,00 zł; na wkład własny – 490 000,00 zł).

Przedmiotowe zobowiązanie zostało zaplanowane w przychodach oraz w wydatkach budżetu Gminy na 2017 rok i mieści się w limicie dotyczącym zaciągania zobowiązań długoterminowych określonym (na podstawie art. 212 ust.1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w uchwale budżetowej Gminy Brody na rok 2017.

Spłatę ww. zobowiązania uwzględniono w rozchodach budżetu w kolejnych latach objętych Wieloletnią Prognozą.

W budżecie zaplanowano również wydatki na obsługę długu.

Budżet Gminy Brody na rok 2017 po zmianach (wg stanu bazy na dzień 26 czerwca 2017 r. (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XXVI/173/17 Rady Gminy z dnia 31 maja 2017 r.) przedstawia się następująco:

Dochody po zmianach wynoszą **14 628 849,78 zł**, w tym:

dochody bieżące w kwocie 13 706 105,78 zł

dochody majątkowe w kwocie 922 744,00 zł

Wydatki po zmianach wynoszą **20 419 360,78 zł**, w tym:

wydatki bieżące w kwocie 13 603 966,59 zł

wydatki majątkowe w kwocie 6 815 394,19 zł

Różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi **deficyt** w kwocie **5 790 511,00 zł**, który zostanie sfinansowany z przychodów pochodzących z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wolnych środków.

Przychody budżetu w łącznej kwocie **6 114 814,00 zł**, w tym:

z zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 5 690 511,00 zł,

z tytułu wolnych środków w kwocie 424 303,00 zł,

Rozchody budżetu w kwocie **324 303,00 zł**

Wysokość planowanych wydatków bieżących po wprowadzonych zmianach 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.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Brody na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec I kwartału 2017 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie		Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	14 156 542,29	4 275 146,79	30,2%
1.1.	dochody bieżące	13 483 202,29	3 860 632,07	28,6%
1.2.	dochody majątkowe	673 340,00	414 514,72	61,6%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	330 000,00	5 673,09	1,7%

1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	41 820,00	0,00	0,0%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	41 820,00	0,00	0,0%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	x
2	Wydatki ogółem, w tym:	20 127 053,29	3 694 492,02	18,4%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	13 386 996,10	3 640 501,70	27,2%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	5 292 821,20	1 537 598,29	29,1%
2.2	dotacje na zadania bieżące	279 700,00	60 000,00	21,5%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	120 000,00	9 439,44	7,9%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	0,00	0,00	x
2.5.	wydatki majątkowe , w tym:	6 740 057,19	53 990,32	0,8%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	6 740 057,19	53 990,32	0,8%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	x
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	6 045 262,00	4 536,00	0,1%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	4 604 222,00	0,00	0,0%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 441 040,00	4 536,00	0,3%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-5 970 511,00	580 654,77	
WFD	Deficyt	-5 970 511,00	x	
WFN	Nadwyżka	x	580 654,77	
3	Przychody ogółem, w tym:	6 294 814,00	1 083 023,83	17,2%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	5 870 511,00	0,00	0,0%
3.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Ufp	5 870 511,00	0,00	0,0%
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	x
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	x
3.4.	papiery wartościowe	0,00	0,00	x
3.5.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00	0,00	x
3.6	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp, w tym:	424 303,00	1 083 023,83	255,2%
3.6.1	na pokrycie deficytu	100 000,00	0,00	0,0%
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	324 303,00	87 000,00	26,8%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	324 303,00	87 000,00	26,8%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Ufp	324 303,00	87 000,00	26,8%
4.2.	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	x
4.3.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	x
4.4.	inne cele	0,00	0,00	x

Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		1 356 303,00	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	

Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		4 529 257,93	
Wymagalne		1 032 238,41	

Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	96 206,19	220 130,37	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 ufp)	520 509,19	1 303 154,20	

Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu		1 356 303,00	
Kwota spłaty zobowiązań:			
Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	444 303,00	96 439,44	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	57 900,00	32 874,53	

Łączna kwota zadłużenia na koniec I kwartału roku 2017 wyniosła 1 356 303,00 zł.
Zobowiązania wymagalnie nie wystąpiły.

Analiza sytuacji finansowej na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brody** (Uchwała Nr XXVI/176/17 Rady Gminy Brody z dnia 31 maja 2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brody na lata 2017-2027) przedstawia się następująco:

- kwota długu na koniec 2017r. wyniesie 6 809 511 zł,
- 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 1 stycznia 2014 roku obowiązuje 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 danym 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, kształtowanie się tego wskaźnika przedstawia poniższa tabela:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (lewa strona wzoru) z wyłączeniami	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem planu 3 kw. roku 2016 (n-1)	Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem wykonania roku 2016 (n-1)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2017	0,97%	7,79%	8,92%	6,82%	7,95%
2018	0,02%	5,73%	6,86%	5,71%	6,84%
2019	0,00%	3,62%	4,74%	3,62%	4,74%

2020	2,45%	4,19%	4,19%	1,74%	x
2021	0,00%	4,91%	4,91%	4,91%	x
2022	0,48%	5,24%	5,24%	4,76%	x
2023	0,75%	4,55%	4,55%	3,80%	x
2024	0,73%	3,90%	3,90%	3,17%	x
2025	0,00%	3,33%	3,33%	3,33%	x
2026	0,00%	3,16%	3,16%	3,16%	x
2027	0,00%	3,05%	3,05%	3,05%	x

- od roku 2017 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową (tj. do roku 2027) 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 (2016), jak i z uwzględnieniem wykonania roku 2016.

Analiza przedstawionych danych pozwala na stwierdzenie, iż zachowana zostanie relacja, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, w całym okresie na jaki przyjęta została Prognoza, a Gmina posiadała będzie zdolność spłaty kredytu długoterminowego, którego dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie, niemniej jednak wielkości mające wpływ na ten wskaźnik należy monitorować.

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

