

UCHWAŁA NR 697/2014
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 1 grudnia 2014 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 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.)

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Radę Gminy Brody w kwocie 570.000 zł.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Brody wystąpił z o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 570.000 zł .

Ww. zobowiązanie długoterminowe w łącznej kwocie 570 000 zł zaciągnane jest na:

- wyprzedzające finansowanie zadania w ramach projektu z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (wkład własny) w kwocie 240 000 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Remont budynku Urzędu”;
- na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 330 000 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego „Remont budynku Urzędu”.

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 oraz ujęcia tego zobowiązania w limicie uchwalonym przez organ stanowiący na podstawie art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie zaplanowano również wydatki na obsługę długu.

Zgodnie z uchwałą w sprawie ww. kredytu (uchwała nr XLII/312/14 z dnia 13 listopada 2014r.) – spłata tego zobowiązania nastąpi z dochodów własnych w latach 2015-2024. Natomiast spłata odsetek następować będzie w latach 2014- 2024. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco z deklaracją bankową.

Budżet Gminy Brody na rok 2014 po zmianach. (ostatnia zmiana Uchwała Rady Gminy Brody Nr XVII/311/14 z dnia 13 listopada 2014r.) przedstawia się następująco:

- dochody budżetowe	12 224 387,45 zł,
w tym	
dochody bieżące:	11 066 557,94 zł;
dochody majątkowe:	1 157 829,51 zł

- wydatki budżetowe	13 914 662,45 zł,
w tym	
wydatki bieżące:	10 778 060,84 zł;
wydatki majątkowe:	3 136 601,61 zł
- deficyt budżetu	- 1 690 275,00 zł,
- przychody	2 579 457,00 zł;
w tym:	
kredyty i pożyczki:	2 394 457,00 zł;
wolne środki:	185 000,00 zł
- rozchody	889 182,00 zł
w tym	
spłaty kredytów i pożyczek:	889 182,00 zł;

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu **Gminy Brody** na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec III kwartału 2014 r. przedstawia się następująco (stan bazy na dzień: 25.11.2014r.):

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	11 617 743,44	9 466 191,28	81,5%
1.1.	dochody bieżące	10 498 100,44	8 466 871,65	80,7%
1.2.	dochody majątkowe	1 119 643,00	999 319,63	89,3%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	209 330,00	53 487,36	25,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	805 149,00	816 504,94	101,4%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	805 149,00	816 504,94	101,4%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	x
2	Wydatki ogółem, w tym:	15 179 561,44	8 502 869,23	56,0%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	10 295 134,69	7 456 919,25	72,4%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	4 493 921,82	3 342 895,28	74,4%
2.2	dotacje na zadania bieżące	309 514,00	248 806,06	80,4%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	70 000,00	40 995,16	58,6%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	x
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	4 884 426,75	1 045 949,98	21,4%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	4 884 426,75	1 045 949,98	21,4%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa	0,00	0,00	x
2.6.	wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w	4 450 767,00	993 384,69	22,3%
a 1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 720 931,00	581 831,77	33,8%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 729 836,00	411 552,92	15,1%

WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-3 561 818,00	963 322,05	
WFD	Deficyt	-3 561 818,00		
WFN	Nadwyżka		963 322,05	
3	Przychody ogółem, w tym:	4 451 000,00	963 424,25	21,6%
3.1	kredyty i pożyczki, w tym:	4 266 000,00	600 000,00	14,1%
3.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uoofp	1 371 824,00	600 000,00	43,7%
3.2	splata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	x
3.3	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	x
3.4	papiery wartościowe, w tym:	0,00	0,00	x
3.5	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	x
3.6	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w tym:	185 000,00	363 424,25	196,4%
3.6.1	na pokrycie deficytu	0,00	0,00	x
3.7	Inne źródła	0,00	0,00	x
4	Rozchody ogółem, w tym:	889 182,00	768 517,58	86,4%
4.1	splaty kredytów i pożyczek, w tym:	889 182,00	768 517,58	86,4%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uoofp	443 089,00	443 089,00	100,0%
4.2	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	
4.3	wykup papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	
4.4	inne cele	0,00	0,00	

Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		1 720 125,26	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		158,98	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		2 786 846,00	
Wymagalne		820 650,01	

Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	202 965,75	1 009 952,40	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	387 965,75	1 373 376,65	

I.	Kwota długu:		
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu bez wyłączeń		1 720 125,26
I.1.b	Kwota długu na koniec okresu po wyłączeniach		158,98
I.1.c	Kwota długu na koniec okresu po wyłączeniach wkladu UE		1 178 393,70
II.	Kwota spłaty zobowiązań:		
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	959 182,00	809 512,74
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	516 093,00	366 423,74

Analiza sytuacji finansowej **Gminy Brody** na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (ostatnia zmiana: Zarządzenie Nr 253/14 Wójta z dnia 20 listopada 2014 r. w sprawie zamiany WPF Gminy Brody na lata 2014- 2025):

- 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 2014r. ma zastosowanie przepis 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.

Od roku 2014 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową, 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 kw. roku n-1 (2013); jak i danych dotyczących wykonania roku n-1 (2013). Kształtowanie się indywidualnego wskaźnika zadłużenia przedstawia poniższa tabela:

	Wskaźnik $[R+O]/[D]$ (planowana spłata z wyłączeniami)	Średnia z art. 243 ufp obliczona z uwzględnieniem plan 3 kw 2013r. (rok N-1)	Średnia z art.243 ufp, obliczona z uwzględnieniem wykonania roku 2013 (rok N-1)	Stopień spełnienia relacji	
	(lewa strona wzoru)	(prawa strona wzoru)		3-2	4-2
1	2	3	4		
2014	3,73%	6,73%	6,93%	3,00%	3,20%
2015	3,16%	5,52%	5,73%	2,36%	2,57%
2016	2,11%	5,10%	5,30%	2,99%	3,19%
2017	1,46%	5,43%	5,43%	3,97%	X
2018	0,33%	5,44%	5,44%	5,11%	X
2019	0,40%	3,76%	3,76%	3,36%	X
2020	0,70%	3,50%	3,50%	2,80%	X
2021	0,98%	2,86%	2,86%	1,88%	X
2022	0,81%	2,88%	2,88%	2,07%	X
2023	1,06%	2,96%	2,96%	1,90%	X
2024	1,17%	3,05%	3,05%	1,88%	X
2025	0,47%	2,52%	2,52%	2,05%	X

- kwota długu na koniec 2014r. wyniesie 3.338.761 zł.

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