



szarby

Regionalna Izba Obrachunkowa w Zielonej Górze

65-261 Zielona Góra, ul. Chmielna 13; tel. 68 329 19 00; fax: 68 329 19 03
www.zielonagora.rio.gov.pl e-mail: zielonagora@rio.gov.pl

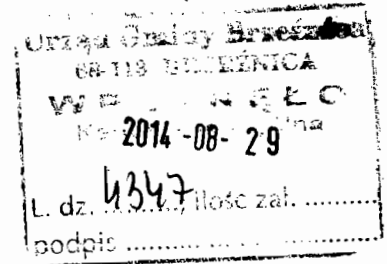
Zielona Góra, 28 sierpnia 2014 r.

RIO.V.0010.118.2014

Pan

Jerzy Adamowicz

Wójt Gminy Brzeźnica



W załączeniu przesyłam Uchwałę Składu Orzekającego Nr 483 / 2014

Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze, podjętą w dniu 27 sierpnia 2014 roku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu przez Gminę Brzeźnica.

PREZES IZBY

Ryszard Zajaczkowski

Uchwała Nr 483/2014
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 27 sierpnia 2014 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 932.061,00 zł oraz spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 415.296,00 zł przez Gminę Brzeźnica

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

- | | |
|-----------------------|----------------|
| 1. Adriana Kamedulska | Przewodnicząca |
| 2. Grażyna Radomska | Członek |
| 3. Halina Lasota | Członek |

w związku z wnioskiem złożonym przez Wójta Gminy Brzeźnica, **pozytywnie** opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Brzeźnica:

- 1) kredytu długoterminowego w wysokości **932.061,00 zł** (słownie: dziewięćset trzydzieści dwa tysiące sześćdziesiąt jeden złotych),
- 2) pożyczki długoterminowej w wysokości **415.296,00 zł** (słownie: czterysta piętnaście tysięcy dwieście dziewięćdziesiąt sześć złotych).

Uzasadnienie

Wójt Gminy Brzeźnica wystąpił z wnioskiem z dnia 13.08.2014 r. nr RFN.3022.6.2014 do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 932.061,00 zł oraz spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 415.296,00 zł.

Kredyt długoterminowy zaciągany jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w wysokości 932.061,00 zł, związanego z realizacją zadania pn. „Remont i przebudowa budynku świetlicy w Chotkowie wraz z biblioteką”.

Pożyczka długoterminowa zaciągana jest na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 415.296,00 zł z przeznaczeniem na ww. zadanie.

Spłata kredytu będzie następować w latach 2016-2025 z dochodów własnych Gminy uwzględnionych w przyszłych budżetach, natomiast spłata pożyczki nastąpi w 2015 r. po otrzymaniu środków z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich.

Zabezpieczeniem zaciąganych zobowiązań będą weksle własne in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi.

Podstawę wystąpienia Wójta Gminy Brzeźnica z wyżej wymienionym wnioskiem stanowią uchwały Rady Gminy Brzeźnica podjęte na sesji w dniu 26 czerwca 2014 r.: Nr XXXVII/223/2014 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy oraz Nr XXXVII/224/2014 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Budżet Gminy Brzeźnica ustalony uchwałą Nr XXXIII/186/2013 Rady Gminy Brzeźnica z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie Uchwały budżetowej na 2014 rok, po zmianach dokonanych według stanu na dzień wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana

dokonana została Zarządzeniami Nr 92/2014 i 92a/2014 Wójta Gminy Brzeźnica z dnia 8 sierpnia 2014 r.), przewiduje:

- łączne dochody budżetu w wysokości 12.352.140,72 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 12.265.540,72 zł,
- łączne wydatki budżetu w wysokości 13.961.413,72 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 12.230.256,72 zł,
- łączne przychody budżetu w wysokości 1.701.756,80 zł,
- łączne rozchody budżetu w wysokości 92.483,80 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Brzeźnica na podstawie sprawozdawczości budżetowej na koniec II kwartału 2014 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	12 262 376,29	6 941 395,12	56,6%
1.1.	dochody bieżące	12 175 776,29	6 881 481,08	56,5%
1.2.	dochody majątkowe	86 600,00	59 914,04	69,2%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	61 600,00	59 914,04	97,3%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	350 123,00	325 123,48	92,9%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	301 354,00	276 354,96	91,7%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	48 769,00	48 768,52	100,0%
2	Wydatki ogółem, w tym:	13 871 649,29	5 851 506,96	42,2%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	12 140 492,29	5 851 506,96	48,2%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	5 664 411,00	2 718 834,15	48,0%
2.2	dotacje na zadania bieżące	253 435,00	145 670,52	57,5%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	35 850,00	17 177,97	47,9%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	1 731 157,00	0,00	0,0%
2.5.1.	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	1 731 157,00	0,00	0,0%
2.6.	wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 767 980,00	0,00	0,0%
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	716 650,00	0,00	0,0%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 051 330,00	0,00	0,0%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-1 609 273,00	1 089 888,16	
3	Przychody ogółem, w tym:	1 701 756,80	354 399,80	20,8%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	1 347 357,00	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 Uofp	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
3.4.	papiery wartościowe, w tym:	0,00	0,00	
3.4.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
3.6	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finan. publicz. w tym:	354 399,80	354 399,80	100,0%
3.6.1	na pokrycie deficytu	261 916,00	0,00	0,0%
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	92 483,80	46 241,90	50,0%

4.1.	spląty kredytów i pożyczek, w tym:	92 483,80	46 241,90	50,0%
	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
4.1.1.				
4.2.	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	
4.3.	wykup papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	
	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
4.3.1.				
4.4.	inne cele	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		527 468,90	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		1 251 775,60	
	Wymagalne		171 571,84	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	35 284,00	1 029 974,12	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)		1 029 974,12	

I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		527 468,90	
I.1.b	Kwota długu na koniec okresu <i>po wyłączeniach</i>		527 468,90	
I.1.c	Kwota długu na koniec okresu <i>po wyłączeniach wkładu UE</i>		527 468,90	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań <i>bez wyłączeń</i>	128 333,80	63 419,87	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań <i>po wyłączeniach</i>	128 333,80	63 419,87	

Budżet Gminy przewiduje deficyt w wysokości 1.609.273,00 zł, a źródłem jego sfinansowania będą: kredyt zaciągany na rynku krajowym, pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy wynikająca z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych, co jest zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 3 i 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Z powyższych danych dotyczących roku 2014 wynika, iż wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeźnica na lata 2014–2025, uchwalonej uchwałą Nr XXXIII/187/2013 Rady Gminy Brzeźnica z dnia 20 grudnia 2013 r., ostatnio zmienionej zarządzeniem Nr 86d/2014 Wójta Gminy Brzeźnica z dnia 30 czerwca 2014 r., wynika, iż wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu zachowane zostały również w pozostałym okresie prognozowanej spłaty długu, tj. w latach 2015–2025.

Przychody z tytułu kredytu długoterminowego w wysokości 932.061,00 zł oraz pożyczki długoterminowej w wysokości 415.296,00 zł uwzględnione zostały w budżecie Gminy na 2014 rok, a ich wysokość mieści się w ustanowionych w uchwale budżetowej limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Przychody te uwzględnione zostały również w prognozie kwoty długu, zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Brzeźnica na lata 2014–2025.

Zgodnie z danymi wynikającymi z Wieloletniej Prognozy Finansowej łączna kwota długu Gminy Brzeźnica na koniec 2014 r. wyniesie 1.828.584,00 zł.

Od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny dla każdej jednostki samorządu terytorialnego wskaźnik spłaty zadłużenia, określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z prognozy kwoty długu i jego spłaty, zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Brzeźnica, wynika, że w latach 2014–2025 planowana 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 pożyczek i gwarancji do planowanych dochodów ogółem nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, co wypełnia dyspozycję art. 243 ustawy o finansach publicznych.

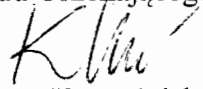
Kształtowanie się wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy Brzeźnica przedstawia poniższa tabela:

LATA	Wskaźnik $[R+O]/[D]$ (z uwzględn. spłaty zobow. w zw. włączeniach)	Średnia z art. 243 ust, z uwzględn. wyłączeń (plan 3 kw)	Średnia z art. 243 ust, z uwzględn. wyłączeń (wyk.)
	(lewa strona wzoru)	(prawa strona wzoru)	
2014	1,05%	2,52%	3,66%
2015	0,98%	2,17%	3,31%
2016	1,40%	1,67%	2,81%
2017	1,82%	1,93%	1,93%
2018	1,69%	2,30%	2,30%
2019	1,57%	1,89%	1,89%
2020	1,13%	1,86%	1,86%
2021	0,96%	1,58%	1,58%
2022	0,91%	1,54%	1,54%
2023	0,86%	1,50%	1,50%
2024	0,82%	1,72%	1,72%
2025	0,64%	1,69%	1,69%

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązań będących przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Brzeźnica posiada zdolność spłaty planowanych do zaciągnięcia kredytu oraz pożyczki.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/Adriana Kamedulska/