

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 28 lipca 2014 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu przez  
Gminę Brzeźno**

Na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (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 (Dz. U. z 2013 r. poz.885, ze zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:**

- |                        |                  |
|------------------------|------------------|
| 1. Jolanta Włodarek    | - Przewodnicząca |
| 2. Ewa Wójcik          | - Członek        |
| 3. Bogusław Staszewski | - Członek        |

uchwała, co następuje.

§ 1.1. Przedstawia **pozytywną opinię** o możliwości spłaty przez Gminę Brzeźno kredytu długoterminowej w kwocie **163 663,01 zł** na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2. Na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Brzeźno pismem z dnia 17 lipca 2014 r. (data wpływu: 17 lipca 2014 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2014-2019 kredytu w wysokości 163 663,01 zł przez Gminę Brzeźno.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy, przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

**1) spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:**

a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym, a mianowicie podjęcia przez Radę Gminy Brzeźno uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu,

b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale nr XXXVII/160/2013 w sprawie uchwalenia budżetu gminy Brzeźno na 2014 r. limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,

c) art. 91 ust. 1 cyt. ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie, czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,

d) art. 243 ustawy o finansach publicznych, określający indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia jednostki w latach 2014–2019,

**2) kondycję finansową Gminy Brzeźno wynikającą z analizy:**

a) wykonania budżetu w I półroczu 2014 r.,

b) prognozy dochodów Gminy w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanej kredytu,

c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

***W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Gminę Brzeźno materiałów, Skład Orzekający stwierdził, co następuje.***

Podstawę do wystąpienia Wójta Gminy Brzeźno z wnioskiem o zaciągnięcie kredytu w wysokości 163 663,01 zł stanowi uchwała Nr XLIV/188/2014 z dnia 30 czerwca 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Remont ujęcia wody w miejscowości Słonowice, gm. Brzeźno”.

Z uchwały tej wynika, że kredyt będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 r., zobowiązanie w wysokości 163 663,01 zł spłacane będzie z dochodów własnych uzyskanych z tytułu wpłat z podatku od nieruchomości. Ostateczny termin spłaty kredytu ustalono na 20 grudnia 2019 r. Celem kredytu jest finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Remont ujęcia wody w miejscowości Słonowice, gm. Brzeźno”. Planowane raty spłaty kapitału i koszty obsługi kredytu przedstawiono w poniższej tabeli:

ROK	RATY KAPITAŁOWE (zł)	ODSETKI (zł)
2014	0,00	3 205,00
2015	32 733,01	7 754,00
2016	32 732,50	6 684,00
2017	32 732,50	5 184,00
2018	32 732,50	3 800,00
2019	32 732,50	1 800,00
<b>RAZEM:</b>	<b>163 663,01</b>	<b>28 427,00</b>

Z analizy prognozowanej spłaty rat kredytu w wysokości 163 663,01 zł wynika, że koszty jego obsługi będą w latach 2014-2019 obciążały budżet Gminy w wysokości 17,37%.

Ponadto z wymienionej uchwały wynika, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco.

W budżecie na 2014 r. zaplanowany jest **deficyt w kwocie 2 322 885,75 zł**. Ponadto zaplanowane są przychody w łącznej kwocie 3 194 314,41 zł, w tym kwotę 163 663,01 zł stanowi przedmiotowy kredyt. Zobowiązania długoterminowe Gminy Brzeźno na dzień 30 czerwca 2014 r. wynosiły 2 712 770,66 zł.

Z informacji przekazywanych przez wnioskodawcę wynika, że **stan udzielonych poręczeń** (potencjalnych, tj. niewymagalnych) dla podmiotów na realizację zadań własnych jednostki na dzień 30 czerwca 2014 r. wynosił **40 000 zł**.

**Gmina nie posiada zobowiązań z tytułu umów zawartych z kontrahentami o terminie płatności przekraczającym rok**, zaliczanych do długu zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz.U. Nr 298, poz. 1767).

Budżet Gminy na dzień 30 czerwca 2014 r. został zrealizowany następująco:

- planowane dochody ogółem wykonano w 40,43%, w tym dochody bieżące 48,95% i dochody majątkowe 1,76%,
- planowane wydatki ogółem wykonano w 33,88%, w tym wydatki bieżące 51,77% i wydatki majątkowe 1,43%,
- planowaną nadwyżkę operacyjną wykonano w 10,95%,
- planowany wynik deficytowy budżetu w wysokości 2 322 885,75 zł zamknięto nadwyżką w kwocie 42 715,29 zł.

Z załącznika do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Brzeźno o kształtowaniu się długu wynika, że w latach, w których zgodnie z uchwałą Rady Gminy o zaciągnięciu kredytu nastąpi spłata opiniowanych zobowiązań, założono: w 2014 r. wzrost dochodów w porównaniu do 2013 r. o 15,17% (w związku z planowanymi jednorazowo większymi dotacjami na realizowane inwestycje), natomiast w 2015 r. zmniejszenie dochodów o 7,37% w stosunku do 2014 r., od 2017 r. do 2019 r. prognozowany jest wzrost dochodów odpowiednio o 3,26%, 0,41% i 2,68%. Taka prognoza dochodów nie budzi zastrzeżeń.

Na podstawie załącznika nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zawierającej wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, można zauważyć, że w latach 2014-2026 relacja wynikająca z ww. przepisu kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, obliczony w oparciu plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy</b>	7,57%	8,02%	11,47%	11,34%	14,21%	12,91%	11,39%	9,69%	8,85%	8,07%	5,91%	4,36%	2,80%
<b>Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń</b>	1,92%	2,77%	2,90%	2,58%	2,22%	1,94%	1,63%	1,25%	1,09%	0,90%	0,72%	0,57%	0,56%

*Skład Orzekający zauważył niezwłoczną konieczność dokonania aktualizacji danych wieloletniej prognozy finansowej Gminy Brzeźno, w związku z posiadaną wiedzą w zakresie*

wykonania budżetu 2013 r. Takie stanowisko zostało przedstawione przez Ministerstwo Finansów w piśmie z dnia 23 lipca 2013 r. (znak: ST8/4834/10/05/WWR/12/787), gdzie stwierdzono, że przepis art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych reguluje sposób obliczenia relacji spłaty zobowiązań w sytuacji uchwalania przez organ stanowiący budżetu jednostki samorządu terytorialnego w ustawowym terminie, tj. do końca roku poprzedzającego rok budżetowy. Organ stanowiący przy podejmowaniu uchwały budżetowej, jak również uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej – stosownie do art. 243 ust. 2 – do wyliczenia średniej arytmetycznej dla ostatnich trzech lat, powinien przyjąć wartości wykonane z roku poprzedzającego rok budżetowy o trzy i dwa lata oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z roku poprzedzającego rok budżetowy.

Przyjęcie danych planowanych według stanu po trzech kwartałach roku poprzedzającego rok budżetowy wynika z faktu, iż sporządzając projekt budżetu oraz projekt wieloletniej prognozy finansowej w terminie wynikającym z ustawy, jednostka samorządu terytorialnego nie dysponuje danymi dotyczącymi wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy. Skoro przepis ustawy o finansach publicznych przewiduje ustalenie relacji, o której mowa w art. 243, na podstawie wartości planowanych, a więc wartości nieostatecznych, to tym bardziej uzasadnione jest ustalenie tej relacji na podstawie wartości wykonanych wynikających ze sprawozdania rocznego za rok poprzedzający rok budżetowy, gdy jednostka dysponuje już tymi danymi. Skład Orzekający podkreśla, że zgodnie z art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych należy zapewnić wymóg realistyczności wieloletniej prognozy finansowej.

Reasumując, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie stwierdza, iż analiza przedłożonych przez Gminę Brzeżno dokumentów wskazuje, że Gmina Brzeżno spełnia wymogi prawne w latach 2014-2019, zawarte w:

- a) **art. 243** ustawy o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek, kredytów i wyemitowanych obligacji wraz z odsetkami, **nie przekraczają indywidualnego wskaźnika spłaty** zadłużenia jednostki,
- b) **art. 242** ustawy o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych **wydatków bieżących mają pokrycie w prognozowanych dochodach bieżących**.

Przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości dochodów oraz wydatków przyjętych w opracowanej przez jednostkę wieloletniej prognozie finansowej, Gmina Brzeżno **posiadać będzie** – w ocenie Składu Orzekającego – **możliwość spłaty w latach 2014-2019 planowany do zaciągnięcia kredyt**.

**Brak jest więc przeszkód prawnych i finansowych do zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu jest finansowo i ekonomicznie uzasadnione.**

Z powyższych względów wydano opinię jak w sentencji.

*Przewodnicząca Składu Orzekającego*

  
**Jolanta Włodarek**