

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 4 listopada 2014 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu
długoterminowego 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. Helena Rokowska | - Członek |

po rozpatrzeniu uchwały Nr XLVI/193/2014 Rady Gminy Brzeźno z dnia 26 września 2014 r. w sprawie zmian budżetu gminy na 2014 r. oraz uchwały Nr XLVI/196/2014 Rady Gminy Brzeźno z dnia 26 września 2014 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Brzeźno na lata 2014-2026, postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwości spłaty przez Gminę Brzeźno kredytu długoterminowej w kwocie **697 980,00 zł** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pt. „Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP w Brzeźnie”, wynikającą z art.91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Brzeźno pismem z dnia 27 października 2014 r. (data wpływu: 28 października 2014 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, Zespół Zamiejscowy w Koszalinie, o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2015-2020 kredytu w wysokości 697 980,00 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 wraz ze zmianami tej uchwały,

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 2014–2020,

2) kondycję finansową Gminy Brzeźno wynikającą z analizy:

a) wykonania budżetu za III kwartały 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 697 980,00 zł stanowi uchwała Nr XLVI/197/2014 z dnia 26 września 2014 r. w sprawie zaciągnięcia przez gminę Brzeźno kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania inwestycyjnego „Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP w Brzeźnie”.

Z uchwały tej wynika, że pożyczka będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, a zobowiązanie w wysokości 697 970,00 zł obejmować będzie lata 2014-2020. Celem kredytu jest finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP w Brzeźnie”. W przedmiotowej uchwale wskazano, że spłata zadłużenia nastąpi w latach 2015-2020. Planowane raty spłaty kapitału i koszty jego obsługi przedstawiono w poniższej tabeli:

ROK	RATY KAPITAŁOWE (zł)	ODSETKI (zł)
2014	0,00	4 655,76
2015	472 500,00	20 561,00
2016	45 096,00	10 742,95
2017	45 096,00	7 578,19
2018	45 096,00	5 236,00
2019	45 096,00	2 902,00
2020	45 096,00	600,00
RAZEM:	697 980,00	52 275,90

Z analizy prognozowanej spłaty rat kredytu w wysokości 697 980,00 zł wynika, że koszty jego obsługi będą w latach 2014-2020 obciążały budżet Gminy w wysokości 7,49%.

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 697 980,00 zł stanowi przedmiotowy kredyt. Zobowiązania długoterminowe Gminy Brzeźno na dzień 30 września 2014 r. wynosiły 2 920 418,93 zł.

Z informacji wykazanych w sprawozdaniu Rb-Z przez wnioskodawcę wynika, że **stan udzielonych poręczeń** (potencjalnych, tj. niewymagalnych) dla podmiotów na realizację zadań własnych jednostki na dzień 30 września 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 września 2014 r. został zrealizowany następująco:

- planowane dochody ogółem wykonano w 57,65%, w tym dochody bieżące 69,87% i dochody majątkowe 2,17%,
- planowane wydatki ogółem wykonano w 48,39%, w tym wydatki bieżące 73,09% i wydatki majątkowe 3,4%,
- planowaną nadwyżkę operacyjną wykonano w 26,23%,
- planowany wynik deficytowy budżetu w wysokości 2 322 885,75 zł zamknięto nadwyżką w kwocie 56 014,92 zł.

W wyniku przeprowadzonej analizy prognozowanych dochodów stwierdzić należy, że w latach 2014-2020 plan ogólnych dochodów w porównaniu do roku ubiegłego różnie się kształtuje, tj.:

- w 2014 r. stanowi 120,4% wykonanych dochodów 2013 r.,
- w 2015 r. stanowi 77,0% planowanych dochodów 2014 r.,
- w 2016 r. stanowi 99,8% planowanych dochodów 2015 r.,
- w 2017 r. stanowi 103,3% planowanych dochodów 2016 r.,
- w 2018 r. stanowi 100,4% planowanych dochodów 2017 r.,
- w 2019 r. stanowi 102,7% planowanych dochodów 2018 r.,
- w 2020 r. stanowi 103,8% planowanych dochodów 2019 r.

Począwszy od 2017 r. do 2020 r. utrzymuje się tendencja równomiernego wzrostu dochodów. Szczególne wahania prognozowanych źródeł dochodów w porównaniu do roku ubiegłego oraz w ujęciu procentowym przedstawiono w poniższej tabeli:

ROK	PODATKI I OPLATY	W TYM:		DOCHODY MAJĄTKOWE	W TYM:	
		podatek od nieruchomości	subwencja ogólna		ze sprzedaży majątku	z dotacji i środków na inwestycje
2014	198,8%	335,4%	92,7%	232,7%	0,0%	235,5%
2015	104,7%	107,0%	116,1%	0,0%	0,0%	0,0%
2016	100,9%	101,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2017	103,8%	101,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
2018	98,4%	100,8%	101000,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2019	101,5%	102,0%	102,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2020	101,4%	101,0%	101,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Informacje uzyskane z przeprowadzonej analizy odchyleń w planowanych źródłach dochodów szczególnie zwracają uwagę na ryzyko wykonania podatku od nieruchomości w latach 2014-2020, gdzie w bieżącym roku budżetowym planowane dochody stanowią 335,4% wykonanych w 2013 r. dochodów z tego źródła. Kolejne lata prognozowane są w wysokości przyjętej na poziomie 2014 r. W części pt. „Objaśnienia” do załącznika nr 1 uchwały Nr XLVI/196/2014 Rady Gminy Brzeźno z dnia 26 września 2014 r. w sprawie uwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Brzeźno na lata 2014-2026, nie wyjaśniono przyczyny tak znacznego planowanego wzrostu dochodów z tytułu podatku od nieruchomości.

Inną wątpliwość Składu Orzekającego wzbudziła kwestia zaniżenia w 2017 r. kwoty planowanej subwencji ogólnej w stosunku do lat ubiegłych o niemalże 100% (np. wykonanie w 2013 r. 4 555 321 zł a plan na 2017 r. 5 000 zł, po czy w 2018 r. plan 5 050 000 zł).

Z kolei w 2015 r. planowany jest także jednorazowy wzrost dochodów majątkowych o 235,5% z tytułu dotacji i środków na inwestycje.

Skład Orzekający stwierdza, że takie znaczne rozbieżności planowanych dochodów powinny zostać szczegółowo uzasadnione w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej. Plan nagłych, incydentalnych wzrostów poszczególnych źródeł dochodów lub ich jednorazowe zmniejszenie, skutkują na poziom kształtowania się indywidualnego wskaźnika zadłużenia Gminy wynikającego z przepisu art. 243 i art. 244 ustawy o finansach publicznych.

Pokreślić więc należy konieczność bieżącego monitorowania uzyskiwanych wielkości budżetu w trakcie ich realizacji, a w konsekwencji – w razie potrzeby – podjęcie stosowanych, prawnie dozwolonych działań, dla zachowania w latach objętych prognozą dopuszczalnych ustawowych limitów poziomu długu i spłaty zobowiązań jednostki.

Z uwagi na to, że prognozowane dochody z tytułu podatku od nieruchomości stanowią źródło dochodów bieżących, powyższe ustalenie ma istotny wpływ na przestrzeganie regulacji wynikającej z art. 242 ustawy o finansach publicznych (równoważenia budżetu w części bieżącej oraz zakaz finansowania wydatków bieżących z dochodów majątkowych na etapie planowania i wykonania budżetu). Nadwyżka operacyjna jest szczególnie, bo ustawowo wyznaczonym, kryterium oceny sytuacji finansowej jednostki samorządowej.

Wskazując na powyższe Skład Orzekający wyraża uwagę w zakresie realistyczności wieloletniej prognozy finansowej (art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) w odniesieniu do planowanych wielkości mających wpływ na kształtowanie się wskaźnika wynikającego z art. 242 – art. 244 ww. ustawy. Konieczne jest zatem bieżące monitorowanie uzyskiwanych wielkości, a w konsekwencji – w razie potrzeby – podjęcie stosowanych, prawnie dozwolonych działań, dla zachowania w latach objętych prognozą dopuszczalnych ustawowych limitów poziomu długu i spłaty zobowiązań jednostki.

Skład Orzekający, dysponując sprawozdaniami budżetowymi Gminy sporządzonymi za okres od początku roku do 30 września 2014 r. ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie kształtowała się następująco

ROK BUDŻE- TOWY	PROGNOZOWANY WSKAŹNIK SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ	MAKSYMALNY LIMIT	RÓŻNICA
2014	1,84	4,28	2,44
2015	2,77	4,66	1,89
2016	2,90	8,11	5,21
2017	2,58	11,27	8,69
2018	2,22	14,21	11,99
2019	1,94	12,91	10,97
2020	1,63	11,39	9,76

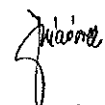
Reasumując, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie stwierdza, iż analiza przedłożonych przez Gminę Brzeźno dokumentów wskazuje, że Gmina Brzeźno spełnić będzie wymogi prawne w latach 2014-2020, zawarte w:

- 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 przekroczą indywidualnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki,**
- b) **art. 242** ustawy o finansach publicznych, tzn., że kwoty rocznych **wydatków bieżących mają pokrycie w prognozowanych dochodach bieżących,**

jednak przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości dochodów oraz wydatków przyjętych w opracowanej przez jednostkę wieloletniej prognozie finansowej.

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

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Jolanta Włodarek