

**Uchwała Nr 450 /2018**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 4 lipca 2018 r.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

Jarosław Kotowski	- Przewodniczący
Grażyna Radomska	- Członek
Joanna Chruściel	- Członek

działając na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2016 r., poz. 561) w związku z art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 ze zm. ) po przeanalizowaniu sytuacji finansowej Gminy Bledzew po I kwartale 2018 r., w tym stanu zobowiązań, uchwały budżetowej Gminy na 2018 r. oraz przyjętej przez Gminę Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2021,

**opiniuje pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Bledzew długoterminowej pożyczki w kwocie 1 443 562 zł (słownie: jeden milion czterysta czterdzieści trzy tysiące pięćset sześćdziesiąt dwa złote) na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu UE w ramach PROW na lata 2014-2020 z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków zaplanowanych w budżecie roku 2018 związanych z realizacją następujących zadań inwestycyjnych:

- „Uregulowanie gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Bledzew poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków oraz sieci wodociągowej”,
- „Uregulowanie gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Bledzew poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody, sieci wodociągowej oraz budowę przydomowych oczyszczalni ścieków ”,
- „Rozwój ogólnodostępnej infrastruktury rekreacyjnej w Gminie Bledzew”.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Bledzew wystąpił z wnioskiem z dnia 25.06.2018 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu UE w ramach PROW na lata 2014-2020 w kwocie 1.443.562zł (słownie: jeden milion czterysta czterdzieści trzy tysiące pięćset sześćdziesiąt dwa złote). Pożyczka długoterminowa, której dotyczy przedmiotowa opinia przeznaczona zostanie na finansowanie wydatków zaplanowanych w budżecie roku 2018 związanych z realizacją następujących zadań inwestycyjnych:

- „Uregulowanie gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Bledzew poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków oraz sieci wodociągowej” 842 322 zł,
- „Uregulowanie gospodarki wodno – ściekowej na terenie Gminy Bledzew poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody, sieci wodociągowej oraz budowę przydomowych oczyszczalni ścieków – 361 683 zł ”,
- „Rozwój ogólnodostępnej infrastruktury rekreacyjnej w Gminie Bledzew” – 239 557 zł.

Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii spłata pożyczki nastąpi ze środków pochodzących z refundacji z budżetu UE w ramach PROW 2014-2020 w 2019 roku.

Odsetki spłacane będą również w roku 2019. Pożyczka zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Wójt Gminy Bledzew wykonuje uchwałę Rady Gminy Bledzew Nr XLVIII/312/2018 z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Budżet Gminy Bledzew na 2018 rok został uchwalony w dniu 28 grudnia 2017 roku Uchwałą Rady Gminy Bledzew nr XLII/258/2017. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetowe – 18.379.693zł,
- wydatki budżetowe – 23.979.693zł,
- deficyt budżetu – 5.600.000zł.

W uchwale budżetowej zaplanowano deficyt, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek oraz nadwyżki budżetowej z lat poprzednich.

Budżet Gminy Bledzew na 2018 rok po zmianach (na dzień 25.06.2018r.) przedstawiał się następująco:

- dochody budżetowe – 19 416 106 zł,
- wydatki budżetowe – 25 016 106 zł,
- deficyt budżetu – 5 600 000 zł.

Uchwała budżetowa na rok 2018 po zmianach przewiduje deficyt, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczki oraz nadwyżki budżetowej z lat poprzednich.

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.

Przedmiotowa pożyczka została zaplanowana w przychodach budżetu gminy (§ 903) na 2018 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu do kwoty 2 600 000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 1 443 562 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Bledzew na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec I kwartału 2018 r. przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4
<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>18 330 103,00</b>	<b>4 874 596,99</b>	<b>26,6%</b>
dochody bieżące	16 643 799,00	4 866 207,99	29,2%
dochody majątkowe	1 686 304,00	8 389,00	0,5%
<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	158 300,00	8 389,00	5,3%
dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	1 188 004,00	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 188 004,00	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	
<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>23 930 103,00</b>	<b>3 900 003,74</b>	<b>16,3%</b>
Wydatki bieżące, w tym:	16 628 767,56	3 895 203,74	23,4%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	5 978 024,00	1 426 537,40	23,9%
dotacje na zadania bieżące	365 000,00	130 000,00	35,6%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	0,00	0,00	
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
wydatki majątkowe, w tym:	7 301 335,44	4 800,00	0,1%
wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	7 301 335,44	4 800,00	0,1%
zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 282 400,00	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 180 723,00	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 101 677,00	0,00	0,0%
<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)</b>	<b>-5 600 000,00</b>	<b>974 593,25</b>	
<b>Deficyt</b>	<b>-5 600 000,00</b>		
<b>Nadwyżka</b>		<b>974 593,25</b>	
<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>5 600 000,00</b>	<b>4 004 902,84</b>	<b>71,5%</b>
kredyty i pożyczki, w tym:	2 600 000,00	0,00	0,0%
ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
spłata udzielonych pożyczek	0,00	0,00	
nadwyżka z lat ubiegłych	3 000 000,00	4 004 902,84	133,5%
prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	0,00	0,00	
Inne źródła	0,00	0,00	
<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	0,00	0,00	
wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
udzielone pożyczki	0,00	0,00	
inne cele	0,00	0,00	
<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>0,00</b>	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>10 381 417,19</b>	
Wymagalne		1 590 256,55	
<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>15 031,44</b>	<b>971 004,25</b>	

Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	3 015 031,44	4 975 907,09	
<b>Kwota długu:</b>			
Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		0,00	
<b>Kwota spłaty zobowiązań:</b>			
Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	0,00	0,00	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	0,00	0,00	

Gmina Bledzew spełnia relację z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych we wszystkich latach na które uchwalono Wieloletnią Prognozę Finansową jednostki samorządu terytorialnego, co przedstawia poniższa tabela.

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] ( z uwzględnieniem spłaty zobowiązań w związku z wyłączeniami ) ( lewa strona wzoru )	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru )		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń ( plan 3 kw )	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględn. wyłączeń ( wykonanie )	( 3-2 )	( 4-2 )
1	2	3	4		
2018	0,01%	8,06%	10,33%	8,05%	10,32%
2019	0,24%	4,32%	6,59%	4,08%	6,35%
2020	0,17%	3,59%	5,86%	3,42%	5,69%
2021	0,09%	4,36%	4,36%	4,27%	X

Zgodnie z danymi zawartymi w sprawozdaniu Rb - NDS za okres od początku roku do dnia 30 marca 2018 roku - dochody budżetu Gminy Bledzew ogółem przy planie po zmianach wynoszącym 18 330 103,00 zł, wykonano na dzień 30 marca 2018 r. w wysokości 4 874 596,99 zł, co stanowiło 26,6% planu rocznego.

Dochody bieżące przy planie po zmianach, w wysokości 16 643 799,00 zł wykonano na koniec marca 2018 roku w wysokości 4 866 207,99 zł, tj. 29,2% planu rocznego.

Wydatki bieżące przy planie po zmianach, w wysokości 16 628 767,56 zł, wykonano na koniec marca 2018 roku - w wysokości 3 895 203,74 zł, (23,4% planu rocznego), co oznacza, że relacja określona w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest zachowana.

Wydatki budżetu na dzień 30 marca 2018 roku, przy planie po zmianach wynoszącym 23 930 103,00 zł, zostały wykonane na koniec I kwartału 2018 roku w wysokości 3 900 003,74 zł, co stanowi 16,3% planu rocznego wydatków budżetu, z tego wykonane wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne przy planie po zmianach wynoszącym 7 301 335,44 zł wykonano na dzień 30 marca 2018 roku w wysokości 4 800,00 zł, co stanowi jedynie 0,1 % planu rocznego wydatków.

Przy planowanym na rok 2018 deficycie budżetu Gminy Bledzew po zmianach w wysokości 5 600 000,00 zł. pierwszy kwartał 2018 roku zamknięto nadwyżką budżetu w wysokości 974 593,25 zł,

Przychody budżetu na dzień 30 marca 2018 roku przy planie po zmianach wynoszącym 5 600 000,00 zł, zostały wykonane w wysokości 4 004 902,84 zł, co stanowi 71,5 % planu.

Zrealizowane przychody stanowiła nadwyżka z lat ubiegłych, o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy o finansach publicznych.

Rozchody budżetu w I kwartale 2018 roku nie były planowane ani nie zostały wykonane.

Na koniec I kwartału 2018 roku Gmina Bledzew nie posiadała długu – łączna kwota długu na koniec roku budżetowego 2018 wyniesie 2 600 000 zł (po uwzględnieniu, planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, objętej niniejszą opinią i planowanych spłat rat).

Na koniec I kwartału 2018 r. Gmina Bledzew nie posiadała zobowiązań wymagalnych. Należności wymagalne stanowiły natomiast kwotę 1 590 256,55 zł.

Z prognozy łącznej kwoty długu Gminy Bledzew będącej częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy przyjętej na lata 2018-2021 wynika, że planowana do spłaty w 2018 roku wysokość rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami (bez wyłączeń u stawowych) wyniesie 2 887 złotych, stanowiąc 0,014,86 % prognozowanych dochodów budżetu.

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.

Podstawę ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych – w roku 2018 stanowią wybrane wielkości finansowe dotyczące wykonania budżetu Gminy w roku 2017 oraz w latach 2016-2015.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bledzew wynika, że relacja, o której stanowi art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zachowana jest w całym okresie na który uchwalono WPF Gminy.

Nadwyżka maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w ujęciu planistycznym wynosi dla roku 2018 – 8,05%, a biorąc pod uwagę wykonanie za roku n-1 (2017) wynosi 10,32% . Natomiast w roku 2019 nadwyżka maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w ujęciu planistycznym stanowi 4,08 %, a biorąc pod uwagę przewidywane wykonanie stanowi 6,35 %. Dla roku 2020 nadwyżka maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w ujęciu planistycznym wynosi 3,42 % natomiast w ujęciu przewidywanego wykonania 5,69 %.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że przy niezmienności danych wynikających z przyjętej przez Gminę Bledzew Wieloletniej Prognozy Finansowej - 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 pożyczki długoterminowej, której dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie.

Od niniejszej uchwały, zgodnie z przepisami art. 20 ust.1 cytowanej wyżej ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania się do Kolegium Izby, w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

  
**Jarosław Kotowski**