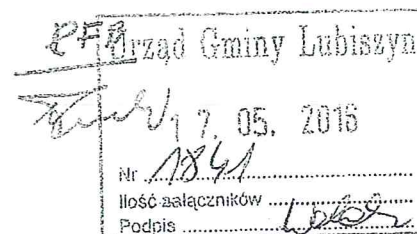


Uchwała Nr 277/2016
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 10 maja 2016r.



w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Lubiszyn

Na podstawie art. 19 ust. 1 oraz 13 pkt 1, ustawy z dnia 07 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2012r. poz. 1113 ze zm.) w związku z 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. 2013 poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający w osobach:

1. Marek Lewandowski – przewodniczący
2. Lidia Jaworska – członek
3. Iwona Porowska – członek

Postanawia

Zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu przez Gminę Lubiszyn.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lubiszyn wystąpił z wnioskiem nr RBF.3251.24.2016.BP z dnia 26.04.2016r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **1.000.000zł (słownie: jeden milion)**.

Podjmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Wójt Gminy Lubiszyn wykonuje *uchwałę Rady Gminy Lubiszyn Nr XVII/117/2016 z dnia 22 kwietnia 2016r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.*

Ww. kredyt długoterminowy przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości **1.000.000zł**, tj. na wydatki zaplanowane w budżecie roku 2016 związane z realizacją zadań inwestycyjnych.

Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych w ratach miesięcznych w latach 2016-2024. Odsetki spłacane będą w latach 2016-2024.

Kredyt zostanie zaciągnięty w banku wybranym w trybie określonym w przepisach ustawy „Prawo zamówień publicznych”. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Budżet Gminy Lubiszyn na 2016 rok został uchwalony dnia 18 grudnia 2015 roku Uchwałą Rady Gminy Lubiszyn nr XIV/98/2015. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetowe – 20.451.048zł,
- wydatki budżetowe – 22.710.215,91zł,
- deficyt budżetu – 2.259.167,19zł.

Jako źródło pokrycia deficytu budżetu w wysokości 2.259.167,19zł wskazano przychody pochodzące z kredytu (1.000.000zł) oraz wolnych środków.

Budżet Gminy Lubiszyn na 2016 rok po zmianach (na dzień 09.05.2016r.) przedstawiał się następująco:

- dochody budżetowe – 24.256.734,70zł

- wydatki budżetowe – 26.736.477,61zł,
- deficyt budżetu – 2.479.742,91zł.

Deficyt budżetu planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytu i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp.

Wysokość planowanych wydatków bieżących po wprowadzonych zmianach 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.

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach budżetu gminy na 2016 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 1.000.000zł.


Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Lubiszyn na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec I kwartału 2016. przedstawia się następująco:

	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	24 376 588,37	5 747 877,32	23,6%
1.1.	dochody bieżące	23 704 012,37	5 739 997,06	24,2%
1.2.	dochody majątkowe, w tym:	672 576,00	7 880,26	1,2%
1.2.a	ze sprzedaży majątku	51 000,00	0,00	0,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	0,00	20 192,27	
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.</i>	0,00	20 192,27	
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.</i>	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	26 856 331,28	4 917 620,49	18,3%
2.1.	wydatki bieżące, w tym:	22 854 564,28	4 894 965,24	21,4%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	8 358 719,00	2 386 621,35	28,6%
2.2	dotacje na zadania bieżące	1 695 087,00	410 970,43	24,2%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	120 000,00	13 898,15	11,6%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	4 001 767,00	22 655,25	0,6%
a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	4 001 767,00	22 655,25	0,6%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.6.	wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	27 000,00	0,00	0,0%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	5 950,00	0,00	0,0%

a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	21 050,00	0,00	0,0%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-2 479 742,91	830 256,83	
WFD	Deficyt	-2 479 742,91		
WFN	Nadwyżka		830 256,83	
3	Przychody ogółem, w tym:	2 563 742,91	1 563 742,91	61,0%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	1 000 000,00	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	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	
3.3.1	na pokrycie deficytu			
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finan. publicz. w tym:	1 563 742,91	1 563 742,91	100,0%
3.6.1	na pokrycie deficytu	1 479 742,91	0,00	0,0%
4	Rozchody ogółem, w tym:	84 000,00	21 000,00	25,0%
4.1.	spląty kredytów i pożyczek, w tym:	84 000,00	21 000,00	25,0%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
4.2.	inne cele	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		1 812 728,38	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		13 665 641,59	
	Wymagalne		2 843 339,64	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	849 448,09	845 031,82	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	2 413 191,00	2 408 774,73	

I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		1 812 728,38	
II.	Kwota spląty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spląty zobowiązań <i>bez wyłączeń</i>	204 000,00	34 898,15	

II.2.b Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach | 204 000,00 | 34 898,15 

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)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2016	0,85%	11,54%	15,19%	10,69%	14,34%
2017	2,90%	5,90%	9,54%	3,00%	6,64%
2018	2,85%	5,34%	8,99%	2,49%	6,14%
2019	2,73%	7,37%	7,37%	4,64%	X
2020	2,61%	9,59%	9,59%	6,98%	X
2021	2,00%	8,44%	8,44%	6,44%	X
2022	1,88%	7,72%	7,72%	5,84%	X
2023	1,33%	6,62%	6,62%	5,29%	X
2024	0,59%	6,31%	6,31%	5,72%	X

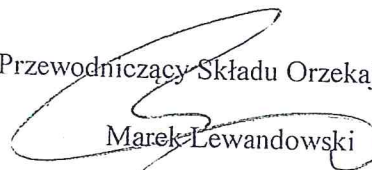
Analiza sytuacji finansowej Gminy Lubiszyn na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (uchwała nr XVII/116/2016 z dnia 22.04.2016r.):

- łączna kwota długu na koniec roku budżetowego 2016 wyniesie **2.749.728,38 zł** (po uwzględnieniu długu na koniec roku 2015, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętych niniejszym wnioskiem i planowanych spłat rat)
- od roku 2016 **zostanie spełniona** w latach 2016-2024 **relacja z art. 243** ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST,
- w latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących powiększonych o wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W związku z powyższym Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej postanowił jak na wstępie.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 07 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały służy Gminie odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego


Marek Lewandowski