

RFOK-ca
[Signature]



Uchwała Nr 369 /2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 30 maja 2017r.

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. 2016. 561.) w związku z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. 2016. 1870. ze zm.) Skład Orzekający w osobach:

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

Postanowia

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

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lubiszyn wystąpił z wnioskiem nr FB.3251/30/2017 BP z dnia 04.05.2017r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **1.600.000,00 (słownie: jeden milion sześćset tysięcy złotych)**.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego *Wójt Gminy Lubiszyn wykonuje uchwałę Rady Gminy Lubiszyn Nr XXV/185/2017 z dnia 30 marca 2017r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego.*

Ww. kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją wydatków inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie roku 2017.

Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie w ratach miesięcznych w latach 2017-2027.

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 2017 rok został uchwalony dnia 29 grudnia 2016 roku Uchwałą Rady Gminy Lubiszyn nr XXIII/163/2016. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetowe – 25.038.917zł,
- wydatki budżetowe – 32.418.000zł,
- deficyt budżetu – 5.816.000zł.

W uchwale budżetowej zaplanowano deficyt, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i wolnych środków.

Budżet Gminy Lubiszyn na 2017 rok po zmianach (na dzień 24.04.2017r.) przedstawiał się następująco:

- dochody budżetowe – 28.744.794,31zł,
- wydatki budżetowe – 34.210.794,31zł,
- deficyt budżetu – 5.466.000zł.

Uchwała budżetowa na rok 2017 po zmianach przewiduje deficyt, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i wolnych środków.

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.

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach budżetu gminy na 2017 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 2.200.000zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Lubiszyn na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec I kwartału 2017r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4
Dochody ogółem, w tym:	28 413 212,28	10 257 924,59	36,1%
dochody bieżące	26 850 129,28	10 241 246,76	38,1%
dochody majątkowe	1 563 083,00	16 677,83	1,1%
<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	30 000,00	2 195,83	7,3%
dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	530 083,00	9 409,50	1,8%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	530 083,00	9 409,50	1,8%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	0,00	0,00	
Wydatki ogółem, w tym:	33 879 212,28	6 258 874,99	18,5%
Wydatki bieżące, w tym:	25 206 406,50	6 221 478,56	24,7%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	9 184 269,00	2 449 507,62	26,7%
dotacje na zadania bieżące	1 930 718,43	484 292,10	25,1%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	150 000,00	10 524,16	7,0%
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
wydatki majątkowe, w tym:	8 672 805,78	37 396,43	0,4%
wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	8 672 805,78	37 396,43	0,4%
zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 363 737,00	3 317,92	0,1%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	3 009 482,00	2 820,24	0,1%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	354 255,00	497,68	0,1%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-5 466 000,00	3 999 049,60	
Deficyt	-5 466 000,00		
Nadwyżka		3 999 049,60	
Przychody ogółem, w tym:	6 248 000,00	4 048 000,00	64,8%
kredyty i pożyczki, w tym:	2 200 000,00	0,00	0,0%
na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	

spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
nadwyżka z lat ubiegłych, w tym	0,00	0,00	
na pokrycie deficytu	0,00	0,00	
papiery wartościowe, 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	
prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w tym:	4 048 000,00	4 048 000,00	100,0%
na pokrycie deficytu	3 266 000,00	0,00	0,0%
Inne źródła	0,00	0,00	
Rozchody ogółem, w tym:	782 000,00	75 000,00	9,6%
spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	432 000,00	75 000,00	17,4%
na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
pożyczki (udzielone)	350 000,00	0,00	0,0%
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	
inne cele	0,00	0,00	
Równowaga budżetowa	0,00	7 972 049,60	
Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		2 074 728,38	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		17 536 164,44	
Wymagalne		2 960 891,47	
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	1 643 722,78	4 019 768,20	
Wskaźnik % pokrycia wydatków bieżących = dochody bieżące/wydatki bieżące	106,5%	164,6%	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	5 691 722,78	8 067 768,20	

Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		2 074 728,38	
Kwota spłaty zobowiązań:			
Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	582 000,00	85 524,16	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	582 000,00	85 524,16	

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)
2017	2,05%	9,81%	11,80%	7,76%	9,75%
2018	2,46%	7,72%	9,70%	5,26%	7,24%
2019	2,63%	7,24%	9,23%	4,61%	6,60%
2020	2,66%	7,88%	7,88%	5,22%	X
2021	2,14%	7,87%	7,87%	5,73%	X
2022	2,13%	5,67%	5,67%	3,54%	X
2023	1,73%	5,55%	5,55%	3,82%	X
2024	1,17%	4,73%	4,73%	3,56%	X
2025	0,72%	4,58%	4,58%	3,86%	X
2026	0,72%	4,53%	4,53%	3,81%	X
2027	0,72%	5,11%	5,11%	4,39%	X

Analiza sytuacji finansowej Gminy Lubiszyn na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (zarządzenie nr 25/2017 z dnia 18.04.2017r.):

- łączna kwota długu na koniec roku budżetowego 2017 wyniesie **3.917.728,38 zł** (po uwzględnieniu długu na koniec roku 2016, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętych niniejszym wnioskiem i planowanych spłat rat)
- od roku 2017 jest **spełniona** w latach 2017-2027 **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 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