

REGIONALNA  
IZBA OBRACHUNKOWA  
w Zielonej Górze  
Zespół Zamiejscowy  
ul. Jagiełłończyka 10  
68-400 Gorzów Wlkp.

095 7202662

**UCHWAŁA NR 125/2016  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
w Zielonej Górze  
z dnia 11 lutego 2016 r.**

1. Lidia Jaworska - przewodnicząca
2. Iwona Porowska - członek
3. Marek Lewandowski - członek

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000 zł, zaciąganego przez Gminę Lubniewice.

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.)  
**postanawia**

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Radę Miejską Lubniewice w wysokości 2.000.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2016r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Lubniewic wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000 zł.

Podjęjąc czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Miasta i Gminy Lubniewice wykonuje uchwałę Rady Miejskiej Nr XIII/112/2016 z dnia 28 stycznia 2016r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Ww. kredyt długoterminowy zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.592.500 zł, na zadania inwestycyjne zaplanowane w budżecie oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 407.500 zł.

Spłata kredytu następować będzie kwartalnie w latach 2025-2028, zaś odsetki spłacane będą w latach 2016-2028.

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach, w wydatkach oraz w rozchodach budżetu Gminy na 2016 r. i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej przez organ stanowiący limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu, a także na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, określonego zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Budżet Gminy Lubniewice na 2016 rok został uchwalony w dniu 17 grudnia 2015r. uchwałą Rady Miejskiej Nr XII/105/2015. Dochody budżetowe zaplanowano w wysokości 10.783.218 zł, w tym dochody bieżące – 10.533.218 zł oraz dochody majątkowe – 250.000 zł. Wydatki budżetowe zaplanowano w wysokości 13.375.718 zł, w tym wydatki bieżące – 9.774.132 zł oraz wydatki majątkowe – 3.601.586 zł.

Zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 2.592.500 zł, który planowano pokryć przychodami z zaciągniętych kredytów.

W budżecie zaplanowano przychody budżetu w wysokości 3.000.000 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 407.500 zł.

W dniu 28 stycznia 2016r. Rada Miejska podjęła uchwałę Nr XIII/110/2016 w sprawie zmiany uchwały budżetowej.

Budżet po zmianach wynosi:

- 1/ dochody ogółem – 10.873.566,05 zł, w tym:
  - dochody bieżące – 10.608.500,13 zł,
  - dochody majątkowe – 265.065,92 zł.
- 2/ wydatki ogółem – 12.466.066,05 zł, w tym:
  - wydatki bieżące – 9.849.720,05 zł,
  - wydatki majątkowe – 2.616.346,00 zł.

095 7202662

Deficyt budżetu po zmianach wynosi 1.592.500 zł. Zmniejszono przychody budżetu z tytułu zaciągniętych kredytów o 1.000.000 zł. Przychody po zmianach wynoszą 2.000.000 zł. Rozchody budżetu pozostały bez zmian.

Wysokość planowanych wydatków bieżących po wprowadzonych zmianach nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Lubniewice na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec III kwartału 2015r. (na dzień wydawania opinii nie są jeszcze sporządzone sprawozdania statystyczne na koniec 2015r.) przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>14 205 904,11</b>	<b>10 018 992,95</b>	<b>70,5%</b>
1.1.	dochody bieżące	12 598 345,43	8 813 351,33	70,0%
1.2.	dochody majątkowe	1 607 558,68	1 205 641,62	75,0%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	308 951,00	91 474,92	29,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	2 246 243,20	1 346 446,66	59,9%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 936 323,34	1 167 167,85	60,3%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	309 919,86	179 278,81	57,8%
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>13 817 032,11</b>	<b>9 487 817,87</b>	<b>68,7%</b>
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	11 590 415,57	7 841 718,02	67,7%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	4 716 257,48	3 391 293,65	71,9%
2.2	dotacje na zadania bieżące	895 061,00	685 349,36	76,6%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	171 000,00	107 047,93	62,6%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	2 226 616,54	1 646 099,85	73,9%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	2 226 616,54	1 646 099,85	73,9%
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:	2 089 329,79	1 364 429,40	65,3%
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 775 930,32	1 159 764,99	65,3%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	313 399,47	204 664,41	65,3%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)</b>	<b>388 872,00</b>	<b>531 175,08</b>	
WFD	Deficyt			
WFN	Nadwyżka	<b>388 872,00</b>	<b>531 175,08</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>18 628,00</b>	<b>16 527,49</b>	<b>88,7%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	0,00	0,00	

095 7202662

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	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	18 628,00	16 527,49	88,7%
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	
3.3.1	na pokrycie deficytu	0,00	0,00	
3.4.	papiery wartościowe, w tym:	0,00	0,00	
3.4.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
3.5.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
3.6	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finan. publicz. w tym:	0,00	0,00	
3.6.1	na pokrycie deficytu	0,00	0,00	
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>407 500,00</b>	<b>305 625,00</b>	<b>75,0%</b>
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	407 500,00	305 625,00	75,0%
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.	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	
4.3.	wykup papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	
4.3.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
4.4.	inne cele	0,00	0,00	
Z	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>3 859 375,00</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>3 339 367,14</b>	
	Wymagalne		1 994 684,70	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	1 007 929,86	971 633,31	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	1 007 929,86	971 633,31	
I.	<b>Kwota długu:</b>			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		3 859 375,00	
I.1.b	Kwota długu na koniec okresu <i>po wyłączeniach</i>		3 859 375,00	
I.1.c	Kwota długu na koniec okresu <i>po wyłączeniach wkładu UE</i>		3 859 375,00	
II.	<b>Kwota spłaty zobowiązań:</b>			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	578 500,00	412 672,93	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	578 500,00	412 672,93	

Dane zaplanowane w uchwale budżetowej na 2016r. są zgodne z Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2016-2030 w zakresie art. 229 ustawy o finansach publicznych.

095 7202662

Analiza sytuacji finansowej Gminy Lubniewice na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XIII/111/2016 Rady Miejskiej z dnia 28 stycznia 2016r.) przedstawia się następująco:

- od dnia 1 stycznia 2014r , obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia wynikający z 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 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.

Wskaźnik ten jest zachowany w całym okresie , tj. w latach 2016- 2028 (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST).

- w 2016 r. wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi 5,68% , natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynosi 6,65 %. Różnica ta jest niewielka, zatem należy monitorować wielkości mające wpływ na ten wskaźnik, tak aby nie wystąpiły sankcje określone w art. 240 a lub 240 b tej ustawy,
- w 2016 roku łączna kwota długu wyniesie 5.350.000 zł,
- w latach objętych prognozą 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.

Wobec powyższego Skład Orzekający postanawia jak w sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy Gminie odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Lidia Jaworska