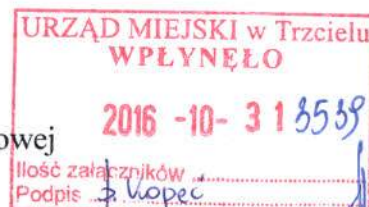


Uchwała Nr 490/16

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Zielonej Górze

z dnia 13 października 2016r.



w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowej przez Miasto i Gminę Trzciel

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 07 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2016r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. 2013r. 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 MiG Trzciel.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Trzciel wystąpił z wnioskiem dnia 15.09.2016r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze (data wpływu do RIO: 20.09.2016r.) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty **kredytu długoterminowego** w kwocie **1.880.000 zł** (słownie: jedenmilionosiemsetosiemdziesiąttysięczyłotych).

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Miasta i Gminy Trzciel wykonuje **uchwałę Rady Miejskiej Nr XX/136/2016 z dnia 08 września 2016r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.**

Ww kredyt długoterminowy zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1.133.724 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 746.276 zł.

Kredyt zostanie zaciągnięty w banku wybranym w trybie określonym w przepisach ustawy „Prawo zamówień publicznych”.

Spłata kredytu następować będzie kwartalnie w latach 2017-2024, zaś odsetki spłacane będą w latach 2016-2024.

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach budżetu Gminy na 2016r. (po zmianach) i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu sfinansowania planowanego deficytu budżetu a także z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań, określonego zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Budżet Gminy Trzciel na 2016 rok został uchwalony w dniu 17 grudnia 2015r. uchwałą Rady Miejskiej Nr XIII/82/2015. Dochody budżetowe zaplanowano w wysokości 19.357.946 zł, w tym dochody bieżące – 19.227.455 zł oraz dochody majątkowe – 130.491

zł. Wydatki budżetowe zaplanowano w wysokości 20.891.565 zł, w tym wydatki bieżące – 18.680.970 zł oraz wydatki majątkowe – 2.210.595 zł.

Zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 1.533.619 zł, który planowano pokryć przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W budżecie zaplanowano przychody budżetu w wysokości 2.995.595 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 1.461.976 zł.

W dniu 08 września 2016r. Rada Miejska podjęła uchwałę Nr XX/137/2016 w sprawie zmiany uchwały budżetowej.

Budżet po zmianach wynosi:

1/ dochody ogółem – 23.623.394,98 zł, w tym:

- dochody bieżące – 23.426.903,98 zł,
- dochody majątkowe – 196.491,00 zł.

2/ wydatki ogółem – 24.982.098,98 zł, w tym:

- wydatki bieżące – 22.748.047,98 zł,
- wydatki majątkowe – 2.234.051,00 zł.

Zmniejszono kwotę deficytu budżetu o 174.915 zł, który po zmianach wynosi 1.358.704,00 zł. Zmniejszono przychody budżetu o 276.915 zł, po zmianach wynoszą 2.718.680 zł oraz zmniejszono rozchody budżetu o 102.000 zł, po zmianach wynoszą 1.359.976 zł.

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.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp do dochodów ogółem, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę oraz po uwzględnieniu wyłączeń wynosi **5,93%**.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu **Gminy Trzciel** na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec II kwartału 2016r. przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
2	3	4	5
Dochody ogółem, w tym:	23 170 376,36	12 252 827,54	52,9%
dochody bieżące	23 039 885,36	12 205 634,32	53,0%
dochody majątkowe	130 491,00	47 193,22	36,2%
w tym: ze sprzedaży majątku	130 000,00	46 733,00	35,9%
dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	0,00	0,00	
Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
Wydatki ogółem, w tym:	24 647 789,36	11 175 487,01	45,3%
Wydatki bieżące, w tym:	22 414 975,36	10 892 717,79	48,6%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	9 097 621,76	4 614 420,51	50,7%
dotacje na zadania bieżące	1 050 800,00	753 809,55	71,7%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	165 425,00	63 543,57	38,4%
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	3 446,00	0,00	0,0%
wydatki majątkowe, w tym:	2 232 814,00	282 769,22	12,7%

wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	2 232 814,00	282 769,22	12,7%
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:	598 314,00	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	380 707,00	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	217 607,00	0,00	0,0%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-1 477 413,00	1 077 340,53	
Deficyt	-1 477 413,00		
Nadwyżka		1 077 340,53	
Przychody ogółem, w tym:	2 939 389,00	559 298,05	19,0%
kredyty i pożyczki, w tym:	2 325 689,00	0,00	0,0%
na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uofp	598 314,00	0,00	0,0%
spłata pożyczek udzielonych	58 160,00	3 757,75	6,5%
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 finan. publicz. w tym:	555 540,00	555 540,30	100,0%
na pokrycie deficytu	0,00	0,00	
Inne źródła	0,00	0,00	
Rozchody ogółem, w tym:	1 461 976,00	679 988,00	46,5%
spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	1 359 976,00	679 988,00	50,0%
na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	238 776,00	146 388,00	61,3%
pożyczki (udzielone)	102 000,00	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	
Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		4 628 871,00	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		4 130 265,07	
Wymagalne		1 348 785,75	
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	624 910,00	1 312 916,53	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	1 180 450,00	1 868 456,83	

Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		4 628 871,00	
Kwota spłaty zobowiązań:			
Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	1 528 847,00	743 531,57	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	1 399 865,00	661 478,36	

Relacja, o której mowa w art. 243 ufp wg Wieloletniej Prognozy Finansowej - MIASTO i GMINA TRZCIEL za I PÓŁROCZE 2016 roku.

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 uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2016	6,05%	8,37%	8,77%	2,32%	2,72%
2017	4,03%	5,85%	6,25%	1,82%	2,22%
2018	5,01%	5,70%	6,10%	0,69%	1,09%
2019	5,01%	7,35%	7,35%	2,34%	X
2020	4,37%	9,65%	9,65%	5,28%	X
2021	2,97%	10,56%	10,56%	7,59%	X
2022	2,65%	11,00%	11,00%	8,35%	X
2023	2,51%	11,50%	11,50%	8,99%	X
2024	1,72%	11,53%	11,53%	9,81%	X

Dane zaplanowane w uchwale budżetowej na 2016r. są zgodne z Wieloletnią Prognozą Finansową uchwaloną na lata 2016-2024.

Analiza sytuacji finansowej Gminy Trzciel na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (Uchwała Rady Miejskiej z dnia 08 września 2016r. - Nr XX/138/2016):

- Łączna kwota długu na koniec 2016 roku wyniesie **6.053.863 zł** (po uwzględnieniu na koniec 2015r. zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętych niniejszym wnioskiem i planowanych spłat rat kredytów i pożyczek).
- W latach 2016-2024 **zostanie spełniona** relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.
- 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 2009r. 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 odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.



Przewodniczący Składu Orzekającego

Marek Lewandowski

