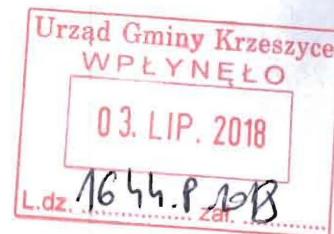


SK/SP



Uchwała Nr 446/18

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 02 lipca 2018r.

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

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 07 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. 2016. 561.) w związku z art. 91 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. 2017. 2077. 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 Krzeszyce.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Krzeszyce wystąpił z wnioskiem nr SK.302.18.2018 z dnia 20.06.2018r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **1.000.000zł (słownie: jeden milion złotych)**.

Podjęmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Wójt Gminy Krzeszyce wykonuje **uchwałę Rady Gminy Krzeszyce Nr XXXV/190/2018 z dnia 05 czerwca 2018r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.**

Ww. kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2024 z dochodów własnych gminy. Odsetki spłacane będą w latach 2018-2024.

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 Krzeszyce na 2018 rok został uchwalony w dniu 29 grudnia 2017 roku Uchwałą Rady Gminy Krzeszyce nr XXXII/174/2017. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetowe – 22.505.768zł,
- wydatki budżetowe – 23.305.768zł,
- deficyt budżetu – 800.000zł.

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

Budżet Gminy Krzeszyce na 2018 rok po zmianach (na dzień 05.06.2018r.) przedstawiał się następująco:

- dochody budżetowe – 22.774.987,74zł,
- wydatki budżetowe – 23.774.987,74zł,
- deficyt budżetu – 1.000.000zł.

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

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 2018 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 Krzeszyce na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec I kwartału 2018r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4
Dochody ogółem, w tym:	22 397 118,34	6 109 508,94	27,3%
dochody bieżące	19 599 575,34	5 818 918,64	29,7%
dochody majątkowe	2 797 543,00	290 590,30	10,4%
w tym: ze sprzedaży majątku	800 000,00	290 590,30	36,3%
dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	2 006 043,00	0,00	0,0%
Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 006 043,00	0,00	0,0%
Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
Wydatki ogółem, w tym:	23 197 118,34	4 778 566,41	20,6%
Wydatki bieżące, w tym:	18 612 083,74	4 709 230,21	25,3%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	7 254 983,00	1 904 981,76	26,3%
dotacje na zadania bieżące	801 000,00	174 725,06	21,8%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	250 000,00	58 285,97	23,3%
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
wydatki majątkowe, w tym:	4 585 034,60	69 336,20	1,5%
wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	4 585 034,60	69 336,20	1,5%
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:	4 048 688,65	22 755,00	0,6%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	2 412 294,00	14 479,01	0,6%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 636 394,65	8 275,99	0,5%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	-800 000,00	1 330 942,53	
Deficyt	-800 000,00		
Nadwyżka		1 330 942,53	
Przychody ogółem, w tym:	2 691 347,00	729 830,05	27,1%
kredyty i pożyczki, w tym:	2 461 143,00	0,00	0,0%
ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
spłata udzielonych pożyczek	0,00	0,00	
nadwyżka z lat ubiegłych	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	230 204,00	729 830,05	317,0%
Inne źródła	0,00	0,00	
Rozchody ogółem, w tym:	1 891 347,00	0,00	0,0%
spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	1 891 347,00	0,00	0,0%
wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
udzielone pożyczki	0,00	0,00	
inne cele	0,00	0,00	
Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		7 126 195,00	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		6 622 688,59	
Wymagalne		2 141 275,28	
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	987 491,60	1 109 688,43	
Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	1 217 695,60	1 839 518,48	
Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		7 126 195,00	
Kwota spłaty zobowiązań:			

Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	2 141 347,00	58 285,97	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	2 141 347,00	58 285,97	

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)
2018	2,11%	5,95%	5,54%	3,84%	3,43%
2019	4,79%	5,89%	5,47%	1,10%	0,68%
2020	5,95%	7,25%	6,84%	1,30%	0,89%
2021	3,93%	8,45%	8,45%	4,52%	X
2022	3,76%	8,26%	8,26%	4,50%	X
2023	4,63%	7,47%	7,47%	2,84%	X
2024	4,43%	7,18%	7,18%	2,75%	X
2025	5,40%	7,35%	7,35%	1,95%	X
2026	5,68%	6,91%	6,91%	1,23%	X
2027	5,43%	6,58%	6,58%	1,15%	X
2028	5,17%	6,03%	6,03%	0,86%	X

Analiza sytuacji finansowej Gminy Krzeszyce na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (zarządzenie nr 54/2018/SK z dnia 22.06.2018r.) wskazuję że::

- łączna kwota długu na koniec roku budżetowego 2018 wyniesie **7.895.991 zł** (po uwzględnieniu długu na koniec roku 2017, planowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętych niniejszym wnioskiem i planowanych spłat rat)
- od roku 2018 **zostanie spełniona** w latach 2018-2028 **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 odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.


Przewodniczący Składu Orzekającego

Marek Lewandowski

