



56-1/11
**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Zielonej Górze**

65-261 Zielona Góra, ul. Chmielna 13; tel. 68 329 19 00; fax: 68 329 19 03
www.zielonagora.rio.gov.pl e-mail: zielonagora@rio.gov.pl

Zielona Góra, 23 maja 2015r.

RIO.V.0010.74.2015

URZĄD GMINY ŁAGÓW	
W PŁYNEŁO	
<input type="checkbox"/> osobiście	<input checked="" type="checkbox"/> pocztą <input type="checkbox"/> fax <input type="checkbox"/> e-mail
dnia	01.06.2015
liczba załączników	1
poz. 2604/11	podpis

Pan

Czesław Kalbarczyk

Wójt Gminy Łagów

W załączeniu przesyłam Uchwałę Składu Orzekającego Nr 358 /2015

Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze; podjętą w dniu 27 maja 2015 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Łagów.

Z poważaniem

Z-ca Prezesa Izby

Halina Lasota

Uchwała Nr 358 / 2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 27 maja 2015 r.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

Joanna Chruściel	- Przewodnicząca
Halina Lasota	- Członek
Grażyna Radomska	- Członek

działając na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j. t. Dz. U. z 2012 r. poz.1113 z późn.zm.) w związku z art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn.zm.) po przeanalizowaniu sytuacji finansowej Gminy Łagów po I kwartale 2015 r., w tym stanu zobowiązań, uchwały budżetowej Gminy na rok 2015 i Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy przyjętej na lata 2015 – 2025

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Łagów kredytu długoterminowego w wysokości 2.400.000 złotych (słownie: dwa miliony czterysta tysięcy złotych) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2015, związanego z wydatkami majątkowymi budżetu na realizację zadania inwestycyjnego „Kompleksowy system modernizacji i budowy infrastruktury drogowej w Gminie Łagów” oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 20 maja 2015 r. złożony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze, przez Wójta Gminy Łagów wniosek w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę, z dochodów własnych Gminy - kredytu długoterminowego w wysokości 2.400.000 złotych (słownie: dwa miliony czterysta tysięcy złotych) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2015, związanego z wydatkami majątkowymi budżetu na realizację zadania inwestycyjnego „Kompleksowy system modernizacji i budowy infrastruktury drogowej w Gminie Łagów” oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Uchwała w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Łagów kredytu długoterminowego podjęta została na sesji Rady Gminy, w dniu 14 maja 2015 roku (uchwała Nr VII.53.2015 z dnia 14 maja 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego).

Realizację budżetu Gminy Łagów na koniec I kwartału 2015 r. - prezentuje poniższa tabela.

**ANALIZA PRZEBIEGU WYKONANIA
BUDŻETU - GMINA ŁĄGÓW za I
KWARTAŁ 2015 roku.**

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	16 370 280,33	4 703 337,37	28,7%
1.1.	dochody bieżące	15 850 836,33	4 701 585,37	29,7%
1.2.	dochody majątkowe	519 444,00	1 752,00	0,3%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	180 000,00	0,00	0,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	393 400,00	6 963,13	1,8%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	393 400,00	6 963,13	1,8%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	Wydatki ogółem, w tym:	16 031 280,33	4 129 572,95	25,8%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	14 889 147,33	3 789 073,49	25,4%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	7 210 608,00	1 960 860,40	27,2%
2.2	dotacje na zadania bieżące	352 800,00	65 100,00	18,5%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	190 000,00	34 644,45	18,2%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	1 142 133,00	340 499,46	29,8%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	1 142 133,00	340 499,46	29,8%
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:	0,00	0,00	
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)	339 000,00	573 764,42	
WFD	Deficyt			

WFN	Nadwyżka	339 000,00	573 764,42	
3	Przychody ogółem, w tym:	362 500,00	470 479,90	129,8%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	0,00	0,00	
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	0,00	0,00	
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:	362 500,00	470 479,90	129,8%
3.6.1	na pokrycie deficytu	0,00	0,00	
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	701 500,00	175 375,00	25,0%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	701 500,00	175 375,00	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.	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	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		4 155 119,06	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		95 014,13	

N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		5 884 689,98	
	Wymagalne		1 714 713,30	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	961 689,00	912 511,88	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	1 324 189,00	1 382 991,78	

I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu bez wyłączeń		4 155 119,06	
I.1.b	Kwota długu na koniec okresu po wyłączeniach		4 155 119,06	
I.1.c	Kwota długu na koniec okresu po wyłączeniach wkładu UE		4 155 119,06	
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	891 500,00	210 019,45	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	891 500,00	210 019,45	

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art.243 ust.1 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych, w latach, na które przyjęta została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łagów prezentuje poniższa tabela (stan na 31 marca 2015 r.):

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (z uwzględnieniem spłaty zobowiązań 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)
2015	4,96%	8,48%	8,99%	3,52%	4,03%
2016	6,46%	7,93%	8,44%	1,47%	1,98%
2017	7,37%	7,81%	8,31%	0,44%	0,94%
2018	7,14%	9,14%	9,14%	2,00%	X
2019	6,55%	10,49%	10,49%	3,94%	X
2020	5,23%	10,47%	10,47%	5,24%	X
2021	3,58%	10,63%	10,63%	7,05%	X
2022	1,86%	10,61%	10,61%	8,75%	X
2023	1,82%	10,20%	10,20%	8,38%	X
2024	1,73%	9,60%	9,60%	7,87%	X
2025	1,27%	8,99%	8,99%	7,72%	X

Zgodnie z danymi zawartymi w sprawozdaniu Rb -NDS za okres od początku roku do dnia 31 marca 2015 roku - dochody budżetu wykonane zostały w wysokości 4.703.337,37 złotych, stanowiąc 28,7% prognozowanych dochodów budżetu a wydatki

budżetowe - w wysokości 4.129.572,95 złotych, odpowiadając 25,8% planowanych wydatków w roku 2015.

Dochody bieżące budżetu wykonane zostały w wysokości 4.701.585,37 złotych, a wydatki bieżące budżetu - w kwocie: 3.789.073,49 złotych – co wskazuje na zachowanie relacji, o której mowa w art.242 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Na koniec I kwartału 2015 r. budżet Gminy zamknął się nadwyżką dochodów nad wydatkami budżetu w wysokości 573.764,42 złote.

Z prognozy łącznej kwoty długu Gminy Łagów, będącej częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy przyjętej (po zmianach dokonanych w ciągu roku) na lata 2015-2025 (na podstawie danych zawartych w uchwale Nr VII.51.2015 Rady Gminy Łagów z dnia 14 maja 2015 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łagów na lata 2015-2021) wynika, że planowana do spłaty w 2015 roku wysokość rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz przypadającymi do spłaty zobowiązaniami związku współtworzonego przez Gminę wyniesie 912.428 złotych, stanowiąc 4,96% prognozowanych dochodów budżetu w roku 2015.

Z prognozy kwoty długu wynika również to, że przez cały okres, na który uchwalona została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łagów, uwzględniając wykonanie budżetu Gminy w roku 2014 - zachowana zostanie relacja, o której mowa w art.243 ust.1 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych, tzn. relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań, według tytułów określonych w art.243 ust.1 pkt 1-3 ustawy do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu, obliczonej według wzoru zamieszczonego w tym przepisie.

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań (uwzględniający przy jego wyliczeniu dane z wykonania budżetu Gminy w latach 2012-2014) wynosi 8,99%, natomiast wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, w tym roku (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę) odniesiony do prognozowanych dochodów budżetu wynosi 4,96%.

Łączna kwota długu na koniec 2015 roku (uwzględniając planowane przychody budżetu w roku 2015, wg stanu na 31 marca br.) przewidywana jest w wysokości 5.933.979,93 złote.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że przy niezmienności danych wynikających z przyjętej przez Gminę Łagów Wieloletniej Prognozy Finansowej - zachowana zostanie relacja, o której mowa w art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. w całym okresie na jaki przyjęta została Prognoza, a Gmina Łagów posiadała będzie zdolność spłaty kredytu długoterminowego, którego dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie spłaty.

Od niniejszej uchwały, zgodnie z przepisami art. 20 ust.1 cytowanej wyżej ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania się do Kolegium Izby, w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Joanna Chruściel
Joanna Chruściel