

**Uchwała Nr 312/2016**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 30 maja 2016 r.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

Jarosław Kotowski	- Przewodniczący
Grażyna Radomska	- Członek
Joanna Chruściel	- Członek

działając na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 07 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2016 r., poz. 561) 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 Miasta i Gminy Lubsko po I kwartale 2016 r., w tym stanu zobowiązań, uchwały budżetowej Miasta i Gminy na rok 2016 i Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy przyjętej na lata 2016 – 2027,

**opiniuje pozytywnie** możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Lubsko długoterminowego kredytu w wysokości 7 546 693 zł. (słownie: siedem milionów pięćset czterdzieści sześć tysięcy sześćset dziewięćdziesiąt trzy złote) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

#### **Uzasadnienie**

Burmistrz Miasta i Gminy Lubsko wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem znak BF.3051.1.2016.DSz. z dnia 29 kwietnia 2016 r. (data wpływu do Izby: 02.05.2016 r.), uzupełnionym pismem z dnia 18 maja.2016 r. nr BF.3051.1.2016.DSz. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7 546 693 zł. Wskazane wyżej zobowiązanie z tytułu kredytu długoterminowego jednostka samorządu terytorialnego zaciąga na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Upoważnienie dla Burmistrza Miasta i Gminy Lubsko do zaciągnięcia w/w kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, o którym stanowi art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2013, poz. 885 z późn. zm.) zostało udzielone przez Radę Miejską w Lubsku – Burmistrzowi Lubsko na podstawie art. 212 ust. 2 pkt 1 ustawy o finansach publicznych w uchwale Rady Miejskiej w Lubsku nr XXIII/118/15 z dnia 29 grudnia 2015 r. w sprawie: uchwała budżetowa Gminy Lubsko na rok 2016, w której w § 10 ust. 1 pkt 2 Rada Miejska w Lubsku upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 6 985 041 zł. Przedmiotowa uchwała została zmieniona uchwałą Rady Miejskiej w Lubsku nr XXIV/133/16 z dnia 13 stycznia 2016 r., a następnie uchwałą nr XXVII/148/16 z dnia 30 marca 2016 r. oraz uchwałą Nr XXVIII/156/16 z dnia 27 kwietnia 2016 r., w której w §10 ust. 1 pkt 2 uchwały budżetowej na rok 2016 po zmianach zawarto upoważnienie dla Burmistrza Miasta i Gminy Lubsko do zaciągania zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych do zaciągania zobowiązań do wysokości 7 546 693 zł. Udzielone w tym zakresie upoważnienie odpowiada wielkości planowanych przychodów z tego tytułu określonych w uchwale Rady Miejskiej w Lubsku nr XXVII/148/16 oraz ustalonym w tej uchwale limitom zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Równocześnie Skład Orzekający wskazuje, że opiniowany kredyt długoterminowy w wysokości 7 546 693 zł, został zaplanowany w przychodach w uchwalonej Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Lubsko (uchwała Rady Miejskiej w Lubsku nr

XXVII/149/16 z dnia 30 marca 2016 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubsko na lata 2016-2027 oraz w uchwale nr XXVIII/157/16 Rady Miejskiej w Lubsku z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubsko na lata 2016-2027).

Splata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych w latach 2017-2027, odsetki będą spłacane w latach 2016-2027.

Budżet Miasta i Gminy Lubsko na 2016 rok został uchwalony w dniu 29 grudnia 2015 roku uchwałą Rady Miejskiej w Lubsku nr. XXIII/118/15. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetowe – 68.080.213 zł,
- wydatki budżetowe – 68.080.213 zł,

Uchwalony budżet Miasta i Gminy Lubsko na 2016 rok był budżetem zrównoważonym.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Lubsko na podstawie sprawozdawczości statystycznej, w tym sprawozdania Rb-NDS na koniec I kwartału 2016 r. oraz 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 Miasta i Gminy Lubsko – prezentują poniższe tabele:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>78 237 119,00</b>	<b>18 318 118,15</b>	<b>23,4%</b>
1.1.	dochody bieżące	68 748 333,00	17 849 660,34	26,0%
1.2.	dochody majątkowe	9 488 786,00	468 457,81	4,9%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	4 067 879,00	407 100,19	10,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	5 358 292,00	28 066,65	0,5%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	5 358 292,00	28 066,65	0,5%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>77 557 011,00</b>	<b>14 864 657,76</b>	<b>19,2%</b>
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	67 975 826,00	14 536 773,57	21,4%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	22 083 986,00	6 245 402,01	28,3%
2.2	dotacje na zadania bieżące	5 546 787,00	1 216 418,93	21,9%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	2 200 000,00	577 782,12	26,3%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	9 581 185,00	327 884,19	3,4%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	9 581 185,00	327 884,19	3,4%
b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa	0,00	0,00	

	handlowego			
2.6.	wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	4 909 950,00	24 490,00	0,5%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	3 530 273,00	0,00	0,0%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 379 677,00	24 490,00	1,8%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)</b>	<b>680 108,00</b>	<b>3 453 460,39</b>	
WFD	<b>Deficyt</b>			
WFN	<b>Nadwyżka</b>	<b>680 108,00</b>	<b>3 453 460,39</b>	
3	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>7 546 693,00</b>	<b>2 565 036,45</b>	<b>34,0%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	7 546 693,00	2 565 036,45	34,0%
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.	splata 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:	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>8 226 801,00</b>	<b>4 923 024,18</b>	<b>59,8%</b>
4.1.	splaty kredytów i pożyczek, w tym:	8 226 801,00	4 923 024,18	59,8%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	6 011 910,00	4 391 408,46	73,0%
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	

<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		64 965 503,33	
	Kredyty krótkoterminowe		2 565 036,45	
	Zobowiązania wymagalne		861 065,64	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		21 495 325,15	
	Wymagalne		11 245 835,16	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	772 507,00	3 312 886,77	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)	772 507,00	3 312 886,77	

<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu bez wyłączeń		64 965 503,33	
<b>II.</b>	<b>Kwota spłaty zobowiązań:</b>			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	10 426 801,00	5 500 806,30	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	2 842 598,00	854 030,64	

Miasto i Gmina Lubsko spełnia relację z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych we wszystkich latach na które uchwalono Wieloletnią Prognozę Finansową jednostki samorządu terytorialnego, co przedstawia poniższa tabela.

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	
		Srednia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw)	Srednia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)	(3-2)	(4-2)
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2016	3,49%	6,96%	6,68%	3,47%	3,19%
2017	3,84%	5,79%	5,51%	1,95%	1,67%
2018	4,42%	5,00%	4,73%	0,58%	0,31%
2019	5,93%	6,86%	6,86%	0,93%	X
2020	6,40%	7,86%	7,86%	1,46%	X
2021	6,93%	8,93%	8,93%	2,00%	X
2022	6,58%	9,34%	9,34%	2,76%	X
2023	6,52%	9,08%	9,08%	2,56%	X
2024	6,46%	8,62%	8,62%	2,16%	X
2025	3,72%	7,57%	7,57%	3,85%	X

2026	4,34%	6,88%	6,88%	2,54%	X
2027	4,17%	6,75%	6,75%	2,58%	X
2028	0,00%	0,00%	0,00%		

Zgodnie z danymi zawartymi w sprawozdaniu Rb -NDS za okres od początku roku do dnia 30 marca 2016 roku - dochody budżetu Miasta i Gminy Lubsko wykonane zostały w wysokości 18 318 118,15 złotych, stanowiąc 23,4 % prognozowanych dochodów budżetu, a wydatki budżetowe - w wysokości 14 864 657,76 złotych, odpowiadając 19,2% planowanych wydatków w roku 2016.

Dochody bieżące budżetu wykonane zostały w wysokości 17 849 660,34 złotych, a wydatki bieżące budżetu - w kwocie 14 536 773,57 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 2016 r. budżet Miasta i Gminy Lubsko zamknął się dodatnią różnicą dochodów nad wydatkami budżetu w wysokości 3 453 460,39 złotych.

Z prognozy łącznej kwoty długu Miasta i Gminy Lubsko, będącej częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy przyjętej na lata 2016-2027 (na podstawie danych zawartych w uchwale nr XXVIII/157/16 Rady Miejskiej w Lubsku z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubsko na lata 2016-2027) wynika, że planowana do spłaty w 2016 roku wysokość rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami wyniesie 10 326 801 złotych, stanowiąc 13,14 % prognozowanych dochodów budżetu. Po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na rok 2016, kwota planowanej łącznej spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych stanowi 2 742 598 złotych, co w relacji do dochodów Miasta i Gminy Lubsko planowanych w 2016 roku stanowi 3,49% prognozowanych dochodów budżetu na 2016 rok.

Od 1 stycznia 2014 roku obowiązuje 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 danym 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.

Podstawę ustalenia relacji, o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych – w roku 2016 stanowią wybrane wielkości finansowe dotyczące wykonania budżetu Gminy w roku 2015 oraz w latach 2014-2013.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lubsko wynika, że w całym okresie objętym Prognozą, uwzględniając ustawowe wyłączenia ze spłaty długu - zachowana zostanie relacja, o której mowa w powołanym wyżej artykule art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, tzn. relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań według tytułów określonych w pkt 1-3 tego przepisu do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej 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, obliczonej według wzoru zamieszczonego w tym przepisie.

Relacja ta zostanie zachowana zarówno z uwzględnieniem danych dotyczących wykonania IV kwartału roku n-1 (2015) jak i z uwzględnieniem danych dotyczących rzeczywistego wykonania (na podstawie sprawozdawczości 2014 r. i 2013 r.)

Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2016 jest spełniona po uwzględnieniu wyłączeń związanych z realizacją zadań z udziałem środków UE - nadwyżka maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w ujęciu planistycznym wynosi 3,47%, a biorąc pod uwagę wykonanie za roku n-1 wynosi 3,19%. Natomiast w roku 2017 relacja także jest spełniona po uwzględnieniu wyłączeń związanych z realizacją zadań z udziałem

środków UE. Nadwyżka maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty w ujęciu planistycznym dla roku 2017 – odpowiada 1,95%, a biorąc pod uwagę przewidywane wykonanie za roku n-1 stanowi 1,67%.

Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2016-2024 jest spełniona tylko po uwzględnieniu wyłączeń związanych z realizacją zadań z udziałem środków UE.

Łączna kwota długu na koniec 2016 roku (uwzględniając planowane przychody budżetu w roku 2016, w tym z tytułu opiniowanego kredytu długoterminowego, według danych WPF na dzień 27 kwietnia 2016 r. ) prognozowana jest w wysokości 65 782 318 złote.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że przy niezmienności danych wynikających z przyjętej przez Gminę Lubsko 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 Lubsko posiadała będzie zdolność spłaty długoterminowego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie.

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.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

*Jarosław Kotowski*  
**Jarosław Kotowski**