

**Uchwała Nr 346/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 21 maja 2014 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego**  
**w wysokości 700.000 zł przez Gminę Trzebiechów**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 ze zm.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

- |                       |                |
|-----------------------|----------------|
| 1. Adriana Kamedulska | Przewodnicząca |
| 2. Grażyna Radomska   | Członek        |
| 3. Halina Lasota      | Członek        |

w związku z wnioskiem złożonym przez Wójta Gminy Trzebiechów opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Trzebiechów kredytu długoterminowego w wysokości **700.000 zł** (słownie: siedemset tysięcy złotych).

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Trzebiechów wystąpił z wnioskiem z dnia 12.05.2014 r. nr SK.3251.25.2014 do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 700.000 zł. Kredyt długoterminowy zaciągany jest na:

- 1) finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 369.167 zł;
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 330.833 zł.

Spłata kredytu będzie następować w ratach miesięcznych w latach 2015–2024, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2014–2024.

Rada Gminy Trzebiechów wyraziła wolę zaciągnięcia ww. zobowiązania podejmując uchwały: Nr XXVIII/210/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz uchwałę Nr XXIX/215/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie zmiany uchwały o zaciągnięciu kredytu długoterminowego.

Budżet Gminy Trzebiechów ustalony uchwałą Nr XXVI/188/2013 Rady Gminy Trzebiechów z dnia 19 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Trzebiechów na rok 2014, po zmianach dokonanych według stanu na dzień wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana dokonana została Zarządzeniem Nr 0050.12.2014 Wójta Gminy Trzebiechów z dnia 30 kwietnia 2014 r.), przewiduje:

- łączne dochody budżetu w wysokości 10.212.170,79 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 8.617.194,79 zł,
- łączne wydatki budżetu w wysokości 10.993.275,33 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 8.624.825,79 zł,
- łączne przychody budżetu w wysokości 1.838.680,54 zł,
- łączne rozchody budżetu w wysokości 1.057.576,00 zł.

Budżet Gminy przewiduje deficyt w wysokości 781.104,54 zł, a źródłem jego sfinansowania będą przychody z tytułu wolnych środków oraz zaciągniętych kredytów

i pożyczek, co jest zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 3 i 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Trzebiechów na podstawie sprawozdawczości budżetowej na koniec I kwartału 2014 r. 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>10 123 434,00</b>	<b>2 605 847,29</b>	<b>25,7%</b>
1.1.	dochody bieżące	8 483 458,00	2 579 374,53	30,4%
1.2.	dochody majątkowe	1 639 976,00	26 472,76	1,6%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	150 000,00	26 472,76	17,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	1 384 976,00	0,00	0,0%
a	Finansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	1 384 976,00	0,00	0,0%
b	Współfinansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	0,00	0,00	
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>10 704 538,54</b>	<b>2 341 198,67</b>	<b>21,9%</b>
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	8 416 501,22	2 341 198,67	27,8%
2.2.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	65 000,00	13 533,22	20,8%
2.3.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.4.	wydatki majątkowe, w tym:	2 288 037,32	0,00	0,0%
	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	2 288 037,32	0,00	0,0%
2.5.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 090 037,32	0,00	0,0%
a.1	Finansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	1 321 743,00	0,00	0,0%
a.2	Współfinansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	768 294,32	0,00	0,0%
WF	<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)</b>	<b>-581 104,54</b>	<b>264 648,62</b>	
<b>3</b>	<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>1 638 680,54</b>	<b>211 937,54</b>	<b>12,9%</b>
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	1 426 743,00	0,00	0,0%

3.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uofp	726 743,00	0,00	0,0%
3.2.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp , w tym:	211 937,54	211 937,54	
3.2.1	na pokrycie deficytu	211 937,54	211 937,54	
<b>4</b>	<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>1 057 576,00</b>	<b>67 797,88</b>	<b>6,4%</b>
4.1.	spląty kredytów i pożyczek, w tym:	1 057 576,00	67 797,88	6,4%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	789 976,00	903,57	0,1%
<b>Z</b>	<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>1 148 850,69</b>	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	

W 2014 r. 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. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebiechów na lata 2014–2025, uchwalonej uchwałą Nr XXVI/189/2013 Rady Gminy Trzebiechów z dnia 19 grudnia 2013 r. (ostatnia zmiana dokonana została uchwałą Nr XXIX/214/2014 Rady Gminy Trzebiechów z dnia 16 kwietnia 2014 r.) – wynika, iż wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu zachowane zostały również w pozostałym okresie prognozowanej spląty długu, tj. w latach 2015–2025.

Przychody z tytułu kredytu długoterminowego w wysokości 700.000 zł uwzględnione zostały w budżecie Gminy na 2014 rok, a ich wysokość mieści się w ustanowionych w uchwale budżetowej limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (limit w wysokości 369.167 zł) oraz na splątę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (limit w wysokości 330.833 zł). Przychody te uwzględnione zostały również w prognozie kwoty długu, zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Trzebiechów na lata 2014–2025.

Zgodnie z danymi wynikającymi z Wieloletniej Prognozy Finansowej łączna kwota długu Gminy Trzebiechów na koniec 2014 r. wyniesie 1.585.815,57 zł.

Od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny dla każdej jednostki samorządu terytorialnego wskaźnik spląty zadłużenia, określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z prognozy kwoty długu i jego spląty, zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Trzebiechów, wynika, że w latach 2014–2025 planowana relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spląt rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych pożyczek i gwarancji do planowanych dochodów ogółem 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, co wypełnia dyspozycję art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Trzebiechów posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

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

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego



/Adriana Kamedulska/