

**Uchwała Nr 343/2017**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Zielonej Górze**  
**z dnia 18 maja 2017 r.**

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Trzebiechów:

- kredytu długoterminowego w wysokości 1.500.000 złotych przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2017 oraz
- pożyczki długoterminowej w wysokości 2.644.469 złotych przeznaczonej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, realizowanych w ramach operacji „Budowa i modernizacja dróg lokalnych „ objętej PROW na lata 2014-2020

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 2016 r. poz. 561) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn.zm. ) po przeanalizowaniu sytuacji finansowej Gminy Trzebiechów, w tym w szczególności poziomu długu, realizacji budżetu Gminy w I kwartale 2017 r. oraz przyjętej przez Gminę - Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017 – 2028 Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

1. Joanna Chruściel	Przewodnicząca
2. Halina Lasota	Członek
3. Jarosław Kotowski	Członek

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Trzebiechów:

- kredytu długoterminowego w wysokości 1.500.000 złotych przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2017 oraz
- pożyczki długoterminowej w wysokości 2.644.469 złotych przeznaczonej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, realizowanych w ramach operacji „Budowa i modernizacja dróg lokalnych „ objętej PROW na lata 2014-2020.

#### Uzasadnienie

W dniu 28 kwietnia 2017 r. złożony został do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze przez Panią Wójt Gminy Trzebiechów wniosek w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w wysokości 1.500.000 złotych przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2017 oraz pożyczki długoterminowej w wysokości 2.644.469 złotych przeznaczonej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, realizowanych w ramach operacji „Budowa i modernizacja dróg lokalnych „ objętej PROW na lata 2014-2020.

Uchwała w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu oraz w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki - podjęte zostały przez Radę Gminy Trzebiechów, na sesji Rady Gminy w dniu 22 lutego 2017 r. (uchwała XXI/141/2017 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz uchwała Nr XXI/140/2017 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej).

Uruchomienie kredytu długoterminowego planowane jest w roku 2017. Uruchomienie pożyczki długoterminowej planowane jest w roku 2017 - do łącznej kwoty 1. 823. 768 zł. natomiast w roku 2018 - do łącznej kwoty 820.701 zł. Przedmiotowe zobowiązania długoterminowe – kredyt w wysokości 1.500.000 zł. oraz I transza pożyczki w wysokości 1.823.768 zł. - zostały zaplanowane w przychodach budżetu Gminy na 2017 r. i mieszczą się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych określonych, na podstawie art. 89 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych w uchwale budżetowej Trzebiechów na rok 2017.

Sytuację finansową Gminy Trzebiechów, po I kwartale 2017 roku obrazuje poniższe zestawienie.

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>17 876 281,89</b>	<b>3 631 673,02</b>	<b>20,3%</b>
1.1.	dochody <b>bieżące</b>	13 395 519,03	3 619 355,95	27,0%
1.2.	dochody <b>majątkowe</b>	4 480 762,86	12 317,07	0,3%
1.2.a	<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	100 000,00	12 317,07	12,3%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	3 882 510,61	123 738,75	3,2%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 974 481,62	110 713,62	5,6%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	1 908 028,99	13 025,13	0,7%
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>20 425 078,66</b>	<b>3 386 402,71</b>	<b>16,6%</b>
2.1.	Wydatki <b>bieżące</b> , w tym:	12 831 201,89	3 318 567,71	25,9%
2.1.1	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	4 902 955,82	1 293 238,68	26,4%
2.2	dotacje na zadania bieżące	725 000,00	198 460,18	27,4%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	95 000,00	17 749,00	18,7%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki <b>majątkowe</b> , w tym:	7 593 876,77	67 835,00	0,9%
a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	7 593 876,77	67 835,00	0,9%
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:	6 756 006,28	17 258,52	0,3%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	3 805 532,76	15 757,89	0,4%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	2 950 473,52	1 500,63	0,1%

WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-2 548 796,77	245 270,31	
WFD	Deficyt	-2 548 796,77		
WFN	Nadwyżka		245 270,31	
3	Przychody ogółem, w tym:	6 731 568,63	162 796,77	2,4%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	6 218 771,86	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	3 718 771,86	0,00	0,0%
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	350 000,00	0,00	0,0%
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:	162 796,77	162 796,77	100,0%
3.6.1	na pokrycie deficytu	48 796,77	0,00	0,0%
3.7.	Inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	4 182 771,86	0,00	0,0%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	3 832 771,86	0,00	0,0%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	3 718 771,86	0,00	0,0%
4.2.	pożyczki (udzielone)	350 000,00	0,00	0,0%
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:		2 934 427,29	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	

	Zobowiązania wymagalne		0,00	
<b>N</b>	<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>2 137 333,23</b>	
	Wymagalne		500 954,57	

	<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	564 317,14	300 788,24	
	<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)</b>	727 113,91	463 585,01	

<b>I.</b>	<b>Kwota długu:</b>			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		2 934 427,29	
<b>II.</b>	<b>Kwota spłaty zobowiązań:</b>			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	3 927 771,86	17 749,00	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	3 927 771,86	17 749,00	

Z analizy wykonania budżetu Gminy po I kwartale 2017 roku wynika, że dochody budżetu wykonane zostały w wysokości 3.631.673,02 złote, co stanowi 20,3% prognozowanych dochodów budżetu Gminy, w tym dochody bieżące w kwocie 3.619.355,95 złotych.

Wykonanie dochodów majątkowych wyniosło 12.317,07 złotych, co stanowi 0,3% prognozowanych dochodów majątkowych budżetu w roku 2017.

Wydatki budżetowe zrealizowane zostały natomiast w wysokości 3.386.402,71 złotych stanowiąc 16,6% planowanych wydatków w roku budżetowym.

Z ogólnej kwoty wydatków budżetu, zrealizowanych w I kwartale 2017 r. – na wydatki bieżące przypadała kwota 3.318.567,71 złotych, stanowiąc 25,9% planowanych wydatków bieżących.

Wydatki majątkowe zrealizowane zostały na poziomie 0,9% planowanych wydatków majątkowych w roku 2017, w wysokości 67.835 złotych.

Zrealizowane wydatki bieżące budżetu nie były wyższe niż wykonane dochody bieżące budżetu w I kwartale 2017 r.

Na koniec I kwartału 2017 r. budżet Gminy zamknął się nadwyżką dochodów nad wydatkami budżetu w wysokości 245.270,31 złotych (planowany na koniec roku budżetowego deficyt budżetu, wg danych na koniec I kwartału br. wynieść ma - 2.548.796,77 złotych).

Planowane przychody budżetu w wysokości 6.731.568,63 złote ( z tytułu kredytów i pożyczek oraz z tytułu wolnych środków, w rozumieniu art.217 ust.2 pkt 6 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych) wyniosły na koniec I kwartału 2017 r. - 162.796,77 złotych.

Z prognozy kwoty długu Gminy, będącej częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebiechów na lata 2017 – 2028 (wg danych przyjętych w uchwale Nr XXII/151/2017 Rady Gminy Trzebiechów z dnia 31 marca 2017 r. w sprawie zmiany uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej



Gminy Trzebiechów na lata 2017 – 2028 ) wynika między innymi to, że w roku 2017 – łączna kwota spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami planowana jest w wysokości 3.927.771,86 złotych, co stanowiło będzie 21,97% prognozowanych dochodów budżetu, a po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń ze spłaty długu w roku 2017 – wskaźnik ten obniży się do 1,17% prognozowanych dochodów budżetu Gminy. Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, o których mowa w art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, ustalony w sposób zgodny z przepisami tego artykułu, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału 2016 roku - wynosi 4,68%; wskaźnik ten obliczony na podstawie wykonania roku 2016 wynosi natomiast 4,20%.

Z prognozy kwoty długu wynika również to, że od roku 2017 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy zachowana zostanie relacja, o której mowa w powołanym wyżej 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 (uwzględniając ustawowe wyłączenia ze spłaty długu w danym roku budżetowym).

Skład Orzekający uznaje za uzasadnione – stałe monitorowanie sytuacji finansowej Gminy, przede wszystkim w aspekcie realizacji dochodów i kreowania wydatków budżetu Gminy (w szczególności wydatków bieżących) tak aby dochowane zostały ustawowe wymagania określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych - w roku 2017 oraz w kolejnych latach budżetowych, a tym samym - aby Gmina Trzebiechów zachowała zdolność realizacji zadań publicznych i obsługi swoich zobowiązań – w kolejnych latach budżetowych.

Skład Orzekający mając na uwadze przepisy art.240a powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych wskazuje, że w sytuacji niemożliwości uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej lub budżetu jednostki samorządu terytorialnego, zgodnie z zasadami określonymi w art.242-244 oraz zagrożenia realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego – jednostka wezwana zostanie, przez Kolegium Izby – do opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego, z ograniczeniami wynikającymi z art.240a ust.5 ustawy o finansach publicznych.

Łączna kwota długu na koniec 2017 roku (uwzględniając planowane przychody, wg danych na koniec I kwartału 2017 r. ) przewidywana jest w wysokości 5.256.576,42 złote.

Z Prognozy wynika, że Gmina Trzebiechów od roku 2019 nie planuje zaciągania długoterminowych przychodów zwrotnych z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych.

Zgodnie z przepisami art.227 ust.2 ustawy o finansach publicznych – spłata długu Gminy Trzebiechów zaplanowana została do końca 2028 roku.

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art.243 ust.1 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych (indywidualny wskaźnik spłaty długu) w latach, na które przyjęta została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Trzebiechów - prezentuje poniższa tabela.

**Relacja, o której mowa w art. 243 ufp wg Wieloletniej Prognozy Finansowej - GMINA TRZEBIECHÓW  
za I KWARTAŁ 2017 roku.**

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 )
2017	1,17%	4,68%	4,20%	3,51%	3,03%
2018	1,70%	3,77%	3,29%	2,07%	1,59%
2019	5,13%	6,67%	6,19%	1,54%	1,06%
2020	6,70%	6,71%	6,71%	0,01%	X
2021	6,86%	9,40%	9,40%	2,54%	X
2022	6,79%	8,64%	8,64%	1,85%	X
2023	7,74%	9,60%	9,60%	1,86%	X
2024	7,58%	8,79%	8,79%	1,21%	X
2025	7,27%	9,01%	9,01%	1,74%	X
2026	5,14%	9,48%	9,48%	4,34%	X
2027	2,97%	8,95%	8,95%	5,98%	X
2028	1,25%	7,73%	7,73%	6,48%	X

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że przy wykonaniu wartości wynikających z przyjętej przez Gminę Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2028 - 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 Trzebiechów posiadała będzie zdolność spłaty długoterminowego kredytu oraz długoterminowej pożyczki, których dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie spłaty (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń ze spłaty długu , w danym roku).

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