



**Uchwała Nr 4200/II/91/2019  
z dnia 21 maja 2019 roku**

2528  
Wpłynęła do kancelarii

2019-05-27

**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby  
Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice długoterminowego kredytu w kwocie 1.700.000 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca: Bernadeta Dzedziak  
Członkowie: Tadeusz Stawowczyk  
Piotr Wybraniec

**uchwała, co następuje:**

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Łodygowice** długoterminowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 1.700.000 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Łodygowice została wydana na wniosek Wójta Gminy Łodygowice z dnia 9 maja 2019 roku (wpływ: 13.05.2019 r.) w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Wójta Gminy Łodygowice Nr FN/20/Kr/2019 z dnia 9 maja 2019 roku w sprawie

FN - Miłogajdów	
1. Komórka (osoba) wyznaczona do załatwienia sprawy	Skowron
data 2019-05-22	podpis
2. Termin wykonania	
<input type="checkbox"/> pilne	
<input type="checkbox"/> do dnia	
3. Sposób wykonania:	
<input type="checkbox"/> rozinowa	
<input type="checkbox"/> wykonanie prośby	
<input type="checkbox"/> odp. do podpisu wójta	
4. Powielić w liczbie .....	
i przekazać do .....	

zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w §14 lit.a uchwały Rady Gminy Łodygowice Nr III/34/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Łodygowice na 2019 rok ze zmianami. Zgodnie z zarządzeniem kredyt w kwocie 1.700.000 zł zostanie zaciągnięty w 2019 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2028 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wystawiony na rzecz kredytodawcy.

**Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Łodygowice, w której wyniku ustalono, co następuje.**

Budżet Gminy Łodygowice na 2019 rok, po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>61.553.946,67 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>5.375.500,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.700.000,00 zł,</i>
- <i>splat udzielonych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>95.500,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.580.000,00 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>64.120.046,67 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>2.809.400,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splataty otrzymanych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.809.400,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Łodygowice podjęta na 2019 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 1.700.000 zł. **Zaciągane zobowiązanie wyczerpuje ustalony limit.**

Budżet na 2019 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Gminie Łodygowice jest uchwała Rady Gminy Łodygowice Nr III/33/2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łodygowice na 2019-2028. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia w wysokości 4.979.412 zł. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, w świetle których na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych - organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten wyliczany jest - jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Zważywszy jednak na okres, na jaki planuje się spłatę zaciąganego zobowiązania, który przypada na lata 2021-2028, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganego kredytu w powiązaniu z przepisami przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

### **Skład stwierdził, co następuje:**

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łodygowice wynika, że w latach 2019-2028, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami - zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych - w brzmieniu obowiązującym w 2019 roku, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy, w stosunku do planowanych dochodów ogółem jej budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

### **Obciążenia te aktualnie wynoszą:**

- w roku 2019 - **6,79 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,59 %**,
- w roku 2020 - **6,86 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,71 %**,
- w roku 2021 - **6,90 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,13 %**,
- w roku 2022 - **7,29 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,35 %**,
- w roku 2023 - **7,45 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,13 %**,
- w roku 2024 - **6,58 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,48 %**,
- w roku 2025 - **5,53%**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,90 %**,
- w roku 2026 - **5,57 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,61 %**,
- w roku 2027 - **5,36 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,28 %**,
- w roku 2028 - **2,05 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,79 %**.

Po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Gminy Łodygowice za 2018 rok omawiana relacja ulega poprawie w latach 2019-2021 w ten sposób, że dopuszczalny wskaźnik wzrasta z 11,59% do 13,50% w 2019 roku, z 9,71% do 11,62% w 2020 roku oraz z 9,13% do 11,05% w 2021 roku.

Na kształtowanie się relacji zawartej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w myśl art. 244 ust. 1 tej ustawy, mają także wpływ przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę. Wykazane kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę, niekorzystające z wyłączeń ustawowych i przypadające do spłaty według danych z poz. 9.3 wieloletniej prognozy finansowej wynoszą łącznie **7.704.024,30 zł**.

Skład sygnalizuje, że w okresie spłaty zaciąganego zobowiązania następować będą istotne zmiany regulacji prawnych, związanych m.in. ze sposobem obliczania ustawowego,

indywidualnego wskaźnika zadłużenia, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynikające wprost z przepisów zamieszczonych w art. 7 - 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Z tego powodu Skład Orzekający, przy wydawaniu niniejszej opinii, dokonał również analizy pod kątem możliwości spełnienia relacji z art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych, w związku z konsekwencjami wynikającymi ze wskazanych wyżej zmian regulacji prawnych. W oparciu o dane pochodzące z aktualnej, po zmianie wieloletniej prognozy finansowej Gminy oraz informacji zamieszczonych w złożonym wniosku o wydanie opinii przez Wójta Gminy Łodygowice – II Skład Orzekający ocenił, iż relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2020-2025, tj. liczona według przepisów mających zastosowanie w okresie przejściowym, jak również według mających zastosowanie od 2026 - pozostanie nadal zachowana, pod warunkiem realizowania założonych w prognozie kwot, w tym w szczególności wielkości mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się obligatoryjnej relacji.

W związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

**Skład zastrzega, że niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.**

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione w **terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.

**PRZEWODNICZĄCA**  
**II Składu Orzekającego**  
**Członek Kolegium**  
**Bernadeta Dziędział**

Elektronicznie podpisany  
przez Bernadeta Stanisława  
Dziędział