



Wzrosty do księgowości

Uchwała Nr 4200/II/43/2018

z dnia 2 lutego 2018 roku

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

2018 -02- 0 5
podpis *Woj*

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice długoterminowego kredytu w kwocie 3.249.600 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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Tadeusz Stawowczyk
Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Łodygowice** długoterminowego kredytu w kwocie **3.249.600 zł**.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Łodygowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest zarządzenie Wójta Gminy Łodygowice Nr FN/P/3/2018 z dnia 10 stycznia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie

FN - Młodsze w Składzie	
1. Komórka (osoba) wyznaczona do załatwienia sprawy	<i>[Signature]</i>
data 5.02.18	podpis <i>[Signature]</i>
2. Termin wykonania	
<input type="checkbox"/> pilne	
<input type="checkbox"/> do dnia	
3. Sposób wykonania	
<input type="checkbox"/> wykonanie	
<input type="checkbox"/> wykonanie prośby	
<input type="checkbox"/> odp. do podpisu wójta	
4. Powielić w liczbie	
i przekazać do	

upoważnienia zawartego w §14 pkt 1 lit.b uchwały Rady Gminy Łodygowice Nr XXVIII/326/2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Łodygowice na 2018 rok. Kredyt zaciągnięty zostanie w 2018 roku w wysokości 3.249.600 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2021-2028. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wystawiony na rzecz kredytodawcy.

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

Budżet Gminy Łodygowice na 2018 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	57.553.098,50 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	5.595.500,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	3.249.600,00 zł,
- pozostałych kredytów	w kwocie	2.250.400,00 zł,
- spłaty udzielanych pożyczek	w kwocie	95.500,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	59.898.998,50 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	3.249.600,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów	w kwocie	3.249.600,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Łodygowice podjęta na 2018 rok wraz z zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 3.249.600 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2017 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 XXVIII/325/2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łodygowice na lata 2018-2028 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianie zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym kredytu którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty przedmiotowego kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a oraz 243a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.) i z art.121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2018-2028, 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, gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu, w każdym roku objętym

prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2018 - **6,60 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,09 %**,
- w roku 2019 - **8,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,76 %**,
- w roku 2020 - **7,66 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,13 %**,
- w roku 2021 - **7,39 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,42 %**,
- w roku 2022 - **7,49 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,77 %**,
- w roku 2023 - **8,21 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **12,81 %**,
- w roku 2024 - **7,69 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,29 %**,
- w roku 2025 - **5,79 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,08 %**,
- w roku 2026 - **6,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,20 %**,
- w roku 2027 - **5,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,35 %**,
- w roku 2028 - **2,15 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,53 %**.

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 **7.957.097,36 zł**.

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

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została 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 samorządu terytorialnego może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł - jak w § 1 uchwały.

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

PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Bernadeta Dziedziak

Elektronicznie podpisany przez
Bernadeta Stanisława Dziedziak