

Uchwała Nr 4200/I/52/2016
z dnia 4 marca 2016 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice kredytu
długoterminowego w kwocie 2.400.000 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 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) - I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Bernadeta Dziedziak

Krystyna Zawiślak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Łodygowice** kredytu długoterminowego w kwocie 2.400.000 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/6/2016 z dnia 15 lutego 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 14 pkt 1 lit. a uchwały Nr XII/149/2015 Rady Gminy Łodygowice

z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Łodygowice na rok 2016 wraz z późniejszymi zmianami. Zgodnie z zarządzeniem kredyt w kwocie 2.400.000 zł zostanie zaciągnięty w 2016 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 2.400.000 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2018-2026 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, w której wyniku ustalono, co następuje:

Budżet Gminy Łodygowice na 2016 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	40.938.337,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.659.100,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.400.000,00 zł,</i>
- <i>wolne środki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>259.100,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	40.638.337,00 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.959.100,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.959.100,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Gminy Łodygowice podjęta na 2016 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 2.400.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2016 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 XII/148/2015 z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łodygowice na lata 2016-2027 wraz z jej zmianą. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianie zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty

obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia 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 2016-2026, 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, w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu gminy, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat. Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty w tych samych

latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Łodygowice, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2016 - 10,24 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,55 %,
- w roku 2017 - 12,21 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,84 %,
- w roku 2018 - 12,47 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,99 %,
- w roku 2019 - 11,83 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 19,03 %,
- w roku 2020 - 11,98 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 22,29 %,
- w roku 2021 - 11,17 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 22,24 %,
- w roku 2022 - 8,81 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 22,24 %,
- w roku 2023 - 8,95 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 22,26 %,
- w roku 2024 - 8,08 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 22,26 %,
- w roku 2025 - 3,97 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 22,26 %,
- w roku 2026 - 4,01 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 22,26 %,

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 może ulec zmianie.

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

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach**

Zespół w Bielsku-Białej

**PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM

Tadeusz Stawowczyk

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