



Wpłynęło do księgowości

2016 -03- 09 609

Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach
Zespół Zamiejscowy w Bielsku-Białej

Urząd Gminy w Łodygowicach
WYDZIAŁ FINANSÓW I KASOWY

2016 -03- 08

L.dz. 2229 podpis

Bielsko-Biała, dnia 4 marca 2016 r.

Znak: ZZB/4202/I/52/2016

Wójt Gminy
Łodygowice

W załączeniu przesyłam uchwałę I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w sprawie opinii

o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Łodygowice

1. Komórka (osoba) wyznaczona do załatwienia sprawy
data 03.15 podpis

2. Termin wykonania
 pilne
 do dnia

3. Sposób wykonania
 rozmowa
 wykonanie prośby
 odp. do podpisu wójta

4. Powieścić w liczbie
i przekazać do

KOORDYNATOR
ZESPOŁU W BIELSKU-BIAŁEJ
Tadeusz Stawowczyk

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 Zawisłak

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

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.