

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Bielsko-Biala, dnia 21 lipca 2010 roku.

Zespół w Bielsku-Białym

Znak: ZB/4102/I/133/2010

Urząd Gminy Łodygowice

2010-07-23

4300

[Signature]

Urząd Gminy w Łodygowicach

07-23

Wójt Gminy
Łodygowice

L.dz. 5044 podpis *[Signature]*

W załączeniu przesyłam Uchwałę I Składu Orzekającego
Nr 4100/I/133/2010 Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Katowicach w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez
Gminę Łodygowice.

KOORDYNATOR ZESPOŁU

[Signature]

mgr Tadeusz Stawowczyk

Uchwała Nr 4100/I/133/2010

z dnia 21 lipca 2010 roku

I Składu Orzekającego Regionalnej Izby

Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice kredytu w kwocie 1.603.222 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. Nr 55 poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.) I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a** co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice kredytu w kwocie 1.603.222 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice kredytu została wydana w oparciu o przedłożone materiały, obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania (zestawienie przepływów pieniężnych, harmonogram spłat zobowiązań oraz objaśnienia).

Kredyt zostanie zaciągnięty na podstawie Uchwały Rady Gminy w Łodygowicach Nr XXXIX/350/2010 z dnia 29 czerwca 2010 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zgodnie z uchwałą kredyt zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łodygowice w 2010 roku. Spłata kredytu nastąpi w latach 2011 – 2018 z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem spłaty zobowiązania będzie weksel *in blanco*.

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

Plan budżetu Gminy na 2010 rok (po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	41.033.975 zł,
przychody ogółem	w kwocie	6.338.442 zł,
w tym z tytułu:		
<u>wnioskowanego kredytu</u>	w kwocie	1.603.222 zł,

kredytów	w kwocie	4.036.778 zł,
wolnych środków	w kwocie	698.442 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	45.641.086 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	1.731.331 zł,
w tym z tytułu:		
splat kredytów i pożyczek	w kwocie	1.731.331 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganego kredytu sporządzona została przy uwzględnieniu spadku dochodów ogółem w latach 2011 – 2013 odpowiednio o 5,3%, 14,9%, 0,9%, a także w latach 2017 – 2018 odpowiednio o 0,7% i 0,6%. Natomiast w latach 2014 – 2016 dochody ogółem wzrastają średnio o 0,2% rocznie. Na zróżnicowanie dochodów ogółem w analizowanych latach wpływają głównie wahania dochodów bieżących. Wydatki ogółem w latach 2011 – 2013 wykazują spadek odpowiednio o 18,8%, 15,6%, 1,6%. W 2014 roku wydatki ogółem wzrastają o 0,8% i w roku 2015 kształtują się na poziomie roku poprzedniego. W latach 2016 – 2017 wydatki ogółem wykazują spadek odpowiednio o 0,2% i 0,5%, natomiast w 2018 roku wzrastają o 1,9%. Zmiany w kwocie wydatków ogółem są spowodowane wahaniami wydatków bieżących oraz majątkowych w analizowanych latach.

Założone do poniesienia w latach 2011 – 2018 wydatki bieżące nie przewyższają prognozowanych w tym czasie dochodów bieżących, a zatem spełniony zostanie wymóg z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.).

W zestawieniu przepływów pieniężnych zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, a także wnioskowanego kredytu. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe, jak również w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalne spłaty poręczeń. Z załączonych materiałów wynika, iż w latach 2011 – 2018 budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 zadłużenie Gminy na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 36,1% (w 2010 roku) prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, a więc mieścić się będzie w ustawowym 60% progu określonym w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.). Przypadające do spłaty w latach 2010 – 2013 łączne kwoty rat kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami oraz potencjalne spłaty poręczenia wraz z odsetkami nie powinny przekroczyć 11,6% (w 2013 roku) prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, co oznacza, że nie zostanie przekroczony 15% próg określony w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.). Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskaźnik określony na podstawie art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, liczony z wyłączeniami wynikającymi z ust. 3 wskazanych przepisów wyniósłby 8,0%. Przepisy art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowane są do budżetów jednostek samorządu terytorialnego w latach 2010 – 2013 na podstawie art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.).

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2014 – 2018 zachowana zostanie właściwa relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.).

Biorąc pod uwagę sformułowane powyżej wnioski w ocenie Składu Orzekającego Gmina posiada aktualnie zdolność spłaty wnioskowanego kredytu w kwocie określonej we wniosku, w związku z czym wydano pozytywną opinię o możliwości spłaty.

Skład zastrzega jednak, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie. Jednocześnie w związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel *in blanco*, Skład Orzekający zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

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

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego



mgr Tadeusz Stawowczyk

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