

**Uchwała Nr 4100/II/159/2014**  
**z dnia 23 września 2014 roku**  
**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 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.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice kredytu długoterminowego w kwocie 1.500.000 zł wraz z **uwagą** zawartą w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

**§ 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 Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Wójta Gminy Łodygowice Nr 91/FN/2014 z dnia 8 września 2014 roku w sprawie zaciągnięcia

długoterminowego kredytu. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 14 pkt 1 lit.b Uchwały Rady Gminy Łodygowice Nr XXVIII/349/2013 z dnia 30 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Łodygowice na 2014 r. wraz z jej zmianami dokonanyymi Uchwałą Rady Gminy Łodygowice Nr XXXIV/419/2014 z dnia 4 września 2014 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2014 rok. Kredyt w kwocie 1.500.000 zł zostanie zaciągnięty w 2014 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w tym na realizację projektu finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych pn. „Współpraca przez kulturę – budowa i modernizacja polsko-słowackich centrów kultury” w ramach Współpracy Transgranicznej Rzeczpospolita Polska Republika Słowacka pomiędzy Gminą Łodygowice, a Kysuckim Nowym Mestem w Słowacji dofinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR).

Splata kredytu nastąpi w 2015 roku z dochodów własnych Gminy po rozliczeniu zadania i uzyskania dofinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego. 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 2014 rok po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>42.741.990,08 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>9.220.282,49 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>1.500.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>5.700.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.020.282,49 zł,</i>
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>48.838.959,57 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>3.123.313,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>splaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.683.313,00 zł,</i>
- <i>udzielane pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>440.000,00 zł.</i>

Budżet na 2014 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), 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/348/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łodygowice. Okres objęty prognozą to lata 2014-2028. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. 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.

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 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.), 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.) oraz art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2014–2015, tj. w okresie zaciągnięcia i spłaty przedmiotowego kredytu, 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 Gminy, w każdym kolejnym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

**Obciążenia te wynoszą:**

- w roku 2014 – **9,06 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **14,93 %**,
- w roku 2015 – **11,17 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **13,31 %**.

Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty w tym samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę Łodygowice, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że relacja o której mowa powyżej zostanie zachowana w 2015 roku dopiero po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 wyżej wymienionej ustawy. W nawiązaniu do powyższego Skład Orzekający przypomina, że przedmiotowe wyłączenia stosuje się w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy, o których mowa w pkt 1 i 1a ust. 3 art. 243 ustawy). Ponadto z przepisu ust. 4 art. 243 tej ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a, lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostały przekazane albo po ich przekazaniu został orzeczony ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z:

- nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku do których orzeczono zwrot;
- niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a.

**Skład Orzekający w sprawie zwraca uwagę, iż warunkiem dla spełnienia relacji, o której mowa powyżej - jest realizacja przyjętych przez Gminę w wieloletniej prognozie finansowej dochodów ze sprzedaży majątku, zaplanowanych w wysokości 520.000 zł w 2014 roku oraz założenie, iż począwszy od 2015 roku Gmina będzie wypracowywać nadwyżkę budżetową i konsekwentnie przeznaczać ją na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych we wcześniejszych latach pożyczek i kredytów.**

W kwestii realizacji dochodów ze sprzedaży majątku, Skład zapoznał się i uwzględnił wyjaśnienia zawarte we wniosku o opinię, z których wynika, że planowane dochody obejmują sprzedaż mieszkania przy Ośrodku Zdrowia i działek pod drogę ekspresową.

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

**Skład zastrzega jednak, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz 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.**

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

**PRZEWODNICZĄCY  
II Składu Orzekającego**

Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Katowicach

Zespół w Bielsku-Białej

CZŁONEK KOLEGIUM

Bernadeta Dziedziak

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