

Uchwała Nr 4100/II/52/2014
z dnia 6 lutego 2014 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice kredytu
długoterminowego w kwocie 5.700.000 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 l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Łodygowice kredytu długoterminowego w kwocie 5.700.000 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 gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Wójta Gminy Łodygowice Nr 7/FN/2014 z dnia 17 stycznia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w § 14 pkt 1 Uchwały Rady Gminy Łodygowice Nr XXVIII/349/2013 z dnia 30 grudnia 2013 r w sprawie uchwalenia budżetu gminy Łodygowice na 2014 r. Kredyt w kwocie 5.700.000 zł zostanie zaciągnięty w 2014 roku z przeznaczeniem na pokrycie

planowanego deficytu budżetu gminy (kwota 3.016.687 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (kwota 2.683.313 zł).

Spłata kredytu będzie dokonywana w latach 2015-2024 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 2014 rok po zmianach zakłada:

| | | |
|------------------------------|----------|--------------------------|
| - dochody ogółem | w kwocie | 40.944.690,36 zł, |
| - przychody ogółem | w kwocie | 6.765.198,87 zł, |
| <i>w tym z tytułu:</i> | | |
| - wnioskowanego kredytu | w kwocie | 5.700.000,00 zł, |
| - wolnych środków | w kwocie | 1.065.198,87 zł, |
| - wydatki ogółem | w kwocie | 45.026.576,23 zł, |
| - rozchody ogółem | w kwocie | 2.683.313,00 zł, |
| <i>w tym z tytułu:</i> | | |
| - spłaty pożyczek i kredytów | w kwocie | 2.683.313,00 zł. |

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.

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej gminy wynika, że w latach 2015–2024, tj. w okresie spłaty zaciąganego 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 2015 – 11,18 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,09 %,
- w roku 2016 - 9,71 % przy dopuszczalnym wskaźniku 15,02 %,
- w roku 2017 – 9,18 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 18,10 %,
- w roku 2018 – 11,06 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 20,79 %,
- w roku 2019 – 10,76 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 21,88 %,
- w roku 2020 – 10,04 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 21,65 %,
- w roku 2021 – 9,70 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 21,42%,
- w roku 2022 – 5,57 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 21,20%,
- w roku 2023 – 5,81 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 20,97%,
- w roku 2024 – 5,04 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 20,74%.

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.) i art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300 z późn. zm.)

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.

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Zespół w Bielsku-Białej

PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego



Bernadeta Dziedziak

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