

**Uchwała Nr 4200/I/149/2015**  
**z dnia 16 listopada 2015 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Wilamowice długoterminowego kredytu 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.) - 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 Wilamowice** długoterminowego kredytu w kwocie 1.500.000 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Wilamowice została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Wilamowicach Nr XIV/94/15 z dnia 21 października 2015 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 1.500.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu

budżetu. Kredyt będzie spłacany w latach 2016-2021, a źródłem jego spłaty będą dochody własne gminy, w tym wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Wilamowice na 2015 rok po zmianach zakłada:

- <b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>49.435.381,61 zł,</b>
- <b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>5.650.995,23 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	1.500.000,00 zł,
- pożyczek	w kwocie	1.582.937,49 zł,
- wolne środki	w kwocie	2.568.057,74 zł,
- <b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>52.089.785,35 zł,</b>
- <b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>2.996.591,49 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	2.996.591,49 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Wilamowice podjęta na 2015 rok wraz z jej zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, w tym na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.500.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ten limit.

Budżet na 2015 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 Wilamowice jest uchwała Rady Miejskiej w Wilamowicach Nr IV/20/15 z dnia 21 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wilamowice wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów oraz pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym 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 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 art. 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.), 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 2015-2021, 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.

**Obciążenia te wynoszą:**

- w roku 2015 - **4,44 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,38 %**,
- w roku 2016 - **4,45 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,70 %**,
- w roku 2017 - **4,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,83 %**,
- w roku 2018 - **4,87 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,32 %**,



- w roku 2019 - 4,99 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,17 %,
- w roku 2020 - 4,47 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,93 %,
- w roku 2021 - 0,97 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,19 %.

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.