

Uchwała Nr 4100/VI/53/2014
z dnia 17 marca 2014 roku
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ogrodzieniec kredytu
długoterminowego w kwocie 2.700.000,00 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 z późn. zm.) VI 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 Ogrodzieniec kredytu długoterminowego w wysokości 2.700.000,00 zł, z tego:

- na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.053.856,00 zł,
- na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 1.646.144,00 związanego z realizacją zadań inwestycyjnych:

- Budowa ulicy Krótkiej na Fugasówce w kwocie 200.000,00 zł,
- Remont parkingu przy Placu Wolności w Ogrodzieńcu w kwocie 300.000,00 zł,
- Rewitalizacja Placu Piłsudskiego w Ogrodzieńcu w kwocie 400.000,00 zł,
- Budowa II etapu oczyszczalni ścieków w miejscowości Ogrodzieniec w kwocie 746.144,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Ogrodzieniec została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miejskiej w Ogrodzieńcu Nr XLVIII/375/2014 z dnia 22 stycznia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego zmieniona Uchwałą Rady Miejskiej w Ogrodzieńcu Nr L/391/2014 z dnia 28 lutego 2014 roku w sprawie zmiany uchwały Rady Miejskiej w Ogrodzieńcu Nr XLVIII/375/2014 z dnia 22 stycznia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Splata w/w kredytu następować będzie z dochodów własnych gminy w latach 2015-2023 w ratach kwartalnych.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy na 2014 rok po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	22.724.925,00 zł,
przychody ogółem	w kwocie	4.357.275,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	4.000.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	357.275,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	25.528.344,00 zł,
rozkłady ogółem	w kwocie	1.553.856,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	1.553.856,00 zł.

Budżet na 2014 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Miejska w Ogrodzieńcu podjęła Uchwałę Nr XLVII/368/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą prognoza obejmuje lata 2014-2023.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), 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 oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przyjętych w Wieloletniej Prognozie Gminy danych Skład Orzekający stwierdza, iż w roku zaciągnięcia kredytu oraz w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku, jednakże relacja ta w latach 2014-2016 jest na mało bezpiecznym poziomie. Według Wieloletniej Prognozy powyższe wskaźniki kształtują się następująco:

w roku 2014 spłata planowana jest na poziomie 5,89% przy dopuszczalnej wysokości 6,16%,
w roku 2015 spłata planowana jest na poziomie 4,62% przy dopuszczalnej wysokości 4,84%,
w roku 2016 spłata planowana jest na poziomie 4,04% przy dopuszczalnej wysokości 4,27%.

W kolejnych latach wieloletniej prognozy finansowej różnica ta jest już dużo korzystniejsza i bardziej bezpieczna.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych koniecznym będzie maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej w poszczególnych latach.

Skład zastrzega również, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Ogrodzieniec. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy ulegnie zmianie.

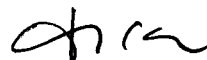
Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

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

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach**

Zespół w Częstochowie

**PRZEWODNICZĄCY
VI Składu Orzekającego**



mgr Mirosław Cer