

Uchwała Nr 4200/VII/150/2016
z dnia 23 września 2016 roku
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Blachownia kredytu w kwocie 2.000.000,00 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 2016 r. poz. 561) 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.) VII 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 Blachownia kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 403.566,77 zł,
- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego w kwocie 1.596.433,23 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 137/2016 Burmistrza Blachowni z dnia 19 września 2016 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu przez Gminę Blachownia.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych gminy od 20 kwietnia 2017 roku do 20 grudnia 2024 roku.

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 2016 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	44.044.411,52 zł,
przychody ogółem	w kwocie	6.106.174,51 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	2.000.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	4.106.174,51 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	48.397.019,26 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	1.753.566,77 zł,
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	1.753.566,77 zł,

Budżet na 2016 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach (Dz. U. z 2013r., poz. 885 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Miejska w Blachowni podjęła Uchwałę Nr 110/XVII/2015 z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2016-2024.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, 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 Blachownia danych Skład Orzekający stwierdza, iż w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem każdego roku, jest niższe niż maksymalny

wskaźnik ustalony dla tego roku, jednakże relacja ta w latach 2019-2020 jest na mało bezpiecznym poziomie i kształtują się następująco:

w roku 2019 spłata planowana jest na poziomie 5,71% przy dopuszczalnej wysokości 6,25%,
w roku 2020 spłata planowana jest na poziomie 5,44% przy dopuszczalnej wysokości 6,43%.

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 Blachownia. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie, zwłaszcza dochodów ze sprzedaży majątku jak również dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy ulegnie znacznemu pogorszeniu.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII 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
VII Składu Orzekającego**

J. Wojcik

mgr January Wójcik

