

Uchwała Nr 4200/VI/174/2015
z dnia 5 października 2015 roku
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Blachownia kredytu w kwocie
1.500.000,00 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 z późn. zm.) 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 ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Blachownia kredytu w kwocie 1.500.000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

§ 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 Burmistrza Blachowni Nr 141/2015 z dnia 8 września 2015 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu przez gminę Blachownia.

Spłata w/w kredytu nastąpi w terminie od 20 września 2016 r. do 20 listopada 2024 r. z dochodów własnych Gminy. Spłata kredytu realizowana będzie w następujących ratach:

- rok 2016: 20.000,00 zł
- rok 2017: 20.000,00 zł
- rok 2018: 40.000,00 zł
- rok 2019: 180.000,00 zł
- rok 2020: 180.000,00 zł
- rok 2021: 180.000,00 zł
- rok 2022: 230.000,00 zł
- rok 2023: 230.000,00 zł
- rok 2024: 420.000,00 zł

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 plan po zmianach na 2015 rok zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	34.362.678,64 zł,
przychody ogółem	w kwocie	4.684.764,24 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	1.500.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	3.184.764,24 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	36.770.689,64 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	2.276.753,24 zł,
w tym z tytułu:		
- spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	2.276.753,24 zł.

Budżet na 2015 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 Blachowni podjęła Uchwałę Nr 18/III/2014 z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2015-2024.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich i 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.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Blachownia wynika, że do końca 2024 roku zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.) jednakże relacja ta w roku 2015 jest na mało bezpiecznym poziomie ponieważ spłata planowana jest na poziomie 6,44% przy dopuszczalnej wysokości 7,44%.

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.

Zaznaczyć również należy, że spełnienie relacji z art. 243 wyżej cytowanej ustawy w roku 2015 jest możliwe, tylko dzięki stosowanym przez Gminę wyłączeniom.

Skład zastrzega również, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o 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 Blachownia może ulec 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

