

Uchwała Nr 4100/VI/144/2014
z dnia 18 czerwca 2014 roku
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kłomnice kredytu w kwocie 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Witkowicach.

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 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., 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 Kłomnice kredytu w kwocie 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadania pn. Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Witkowicach.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Gminy Kłomnice Nr 277/XXXIV/2014 z dnia 21 maja 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na realizację zadania pn. Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Witkowicach.

Spłata w/w kredytu następować będzie z dochodów własnych Gminy w latach 2015-2025.

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 plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	44.346.773,83 zł,
przychody ogółem	w kwocie	13.610.135,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	6.299.440,00 zł,
- sprzedaży papierów wartościowych	w kwocie	5.800.000,00 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	82.800,00 zł
- wolnych środków	w kwocie	1.427.895,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	52.255.498,85 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	5.701.409,98 zł,
w tym z tytułu:		
- spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	5.661.409,98 zł.
- udzielonych pożyczek	w kwocie	40.000,00 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 Gminy Kłomnice podjęła Uchwałę Nr 236/XXIX/2013 z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2014-2027.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów oraz koszty obsługi i wykupu papierów wartościowych 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 Kłomnice danych Skład Orzekający stwierdza, iż 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 2014-2017 jest na mało bezpiecznym poziomie i kształtują się następująco:

w roku 2014 spłata planowana jest na poziomie 5,48% przy dopuszczalnej wysokości 6,34%,
w roku 2015 spłata planowana jest na poziomie 4,02% przy dopuszczalnej wysokości 4,05%.
w roku 2016 spłata planowana jest na poziomie 5,07% przy dopuszczalnej wysokości 5,13%,
w roku 2017 spłata planowana jest na poziomie 6,98% przy dopuszczalnej wysokości 7,12%.

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 Orzekający zwraca uwagę na fakt wystąpienia na koniec I kwartału 2014 roku zobowiązań wymagalnych w wysokości 3.643,09 zł.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Kłomnice. 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.

PRZEWODNICZĄCY
VI Składu Orzekającego

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach

Zespół w Częstochowie


Mirosław Cer

