

Uchwała Nr 4200/I/69/2018
z dnia 20 marca 2018 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Strumień długoterminowego kredytu
w kwocie 2.500.000,00 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 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawiaślak

Bernadeta Dziedziak

uchwala, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Strumień** długoterminowego kredytu w kwocie 2.500.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Strumień 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 Strumieniu Nr XLIV.369.2018 z dnia 28 lutego 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Kredyt w kwocie 2.500.000,00 zł zostanie zaciągnięty w 2018 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2018 w wysokości

2.390.000,00 zł oraz na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 110.000,00 zł. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Gminy, a jego okres spłaty ustalono na lata 2019-2024. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny *in blanco*.

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

Budżet Gminy Strumień na 2018 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	54.960.679,35 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	5.226.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	2.500.000,00 zł,
- zaciąganej pożyczki	w kwocie	340.000,00 zł,
- spłat udzielanych pożyczek	w kwocie	50.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.336.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	57.690.679,35 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.496.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	2.446.000,00 zł,
- udzielanych pożyczek	w kwocie	50.000,00zł.

Uchwała budżetowa Gminy Strumień podjęta na 2018 rok wraz z zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.500.000 zł oraz z tytułu kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 2.500.000 zł, w których mieści się przedmiotowe zobowiązanie.

Budżet na 2018 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 Strumień jest uchwała Rady Miejskiej w Strumieniu Nr XLII.348.2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Strumień na lata 2018-2024 wraz z jej zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym kredytu którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

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 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.) i 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 2018-2024, 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 2018 - **5,09 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,20 %**,
- w roku 2019 - **4,76 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,45 %**,
- w roku 2020 - **3,83 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,77 %**,
- w roku 2021 - **4,74 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,92 %**,
- w roku 2022 - **4,46 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,36 %**,
- w roku 2023 - **2,97 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,46 %**,
- w roku 2024 - **2,57 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,74 %**.

Należy dodać, iż po uwzględnieniu danych z wykonania budżetu Gminy za 2017 rok wyżej wskazana relacja ulega poprawie w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa o 2,27 pkt procentowego w latach 2018-2020.

W związku z tym, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*, Skład zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.

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.

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

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Tadeusz Stawowczyk