

U. 552. 2017

FN

Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach

NIP: 9541026139

URZĄD MIEJSKI 43-246 STRUMIEN	
Wpl. dn. 2017-02-13	
L. dz. 1945/1 2017	Zat.
Podpis Gfl	

opinia kredyt

opinia kredyt

Załączniki:

- 1. Strumien_kredyt_53_17.pdf

Dokument został podpisany, aby go zweryfikować należy użyć

oprogramowania do weryfikacji podpisu

Data złożenia podpisu: 2017-02-13T09:58:03

Podpis elektroniczny

Podpis elektroniczny

dnia 13 02 2017

Pan/Pani

dokonał(a) weryfikacji podpisu kwalifikowanego,

weryfikacja: pozytywna/negatywna - niekompletnie zweryfikowany brak dekryptacji CA

.....
podpis

Uchwała Nr 4200/I/53/2017
z dnia 13 lutego 2017 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Strumień długoterminowego kredytu w kwocie 2.000.000 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 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Tadeusz Stawowczyk

Członkowie: Krystyna Zawiślak
Bernadeta Dziedziak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Strumień** długoterminowego kredytu w kwocie 2.000.000 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 XXX.259.2017 z dnia 31 stycznia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 2.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2017 roku na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy

Strumień. Spłata kredytu nastąpi w latach 2018-2023 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy Strumień na 2017 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	47.093.965,56 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.628.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	2.000.000,00 zł,
- spłaty udzielanych pożyczek	w kwocie	50.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	2.578.000,00 zł
- wydatki ogółem	w kwocie	49.125.965,56 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.596.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	2.546.000,00 zł,
- udzielane pożyczki	w kwocie	50.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Strumień podjęta na 2017 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.000.000 zł. Zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania wyczerpuje ustalony limit.

Budżet na 2017 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 XXIX.253.2016 z dnia 29 grudnia 2016 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Strumień na lata 2017-2023 wraz z jej zmianą. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianie zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia 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 2017-2023, 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 2017 - **6,15 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,75 %**,
- w roku 2018 - **5,81 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,20 %**,
- w roku 2019 - **5,61 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,70 %**,
- w roku 2020 - **5,61 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,32 %**,
- w roku 2021 - **5,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,82 %**,
- w roku 2022 - **4,83 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,36 %**,
- w roku 2023 - **2,25 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,64 %**.

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

Elektronicznie podpisany
przez Tadeusz Stawowczyk