

**Uchwała Nr 4200/I/56/2019**  
**z dnia 4 marca 2019 roku**  
**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Strumień długoterminowego kredytu**  
**w kwocie 2.800.000,00 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 z późn. zm.) 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: Bernadeta Dziedziak

Krystyna Zawisłak

**uchwała**, co następuje:

**§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Gminę Strumień** długoterminowego kredytu w kwocie 2.800.000,00 zł – **z uwagami** zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.

**§ 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 IV.31.2019 z dnia 30 stycznia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 2.800.000,00 zł zostanie zaciągnięty w 2019 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Strumień w roku 2019 w wysokości 1.755.616,00 zł oraz na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 1.044.384,00 zł. Spłata kredytu przepadać będzie na lata 2020-2026, a źródłem jego spłaty będą dochody własne. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco*.

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

Budżet Gminy na 2019 rok, po zmianach zakłada:

<b>- dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>57.258.653,81 zł,</b>
<b>- przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>4.271.063,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	2.800.000,00 zł,
- pożyczek	w kwocie	132.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	1.289.063,00 zł,
- spłaty udzielonych pożyczek	w kwocie	50.000,00 zł,
<b>- wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>59.146.269,81 zł,</b>
<b>- rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>2.383.447,00 zł,</b>
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	2.333.447,00 zł,
- udzielanych pożyczek	w kwocie	50.000,00 zł.

Uchwała budżetowa Gminy Strumień podjęta na 2019 rok wraz ze 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 zaciągniętych kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.800.000,00 zł oraz kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.500.000,00 zł, w których mieści się przedmiotowe zobowiązanie.

Budżet na 2019 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 III.24.2018 z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Strumień na lata 2019-2026. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym 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.

Skład uwzględnił fakt, że zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w 2019 roku do wieloletniej prognozy finansowej, w tym zaciągania zobowiązań, stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu dotychczasowym, a zatem zgodnie z art. 243 ustawy 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.

Biorąc jednak pod uwagę okres, na jaki planuje się zaciągnąć zobowiązanie, tj. na lata 2019-2026, Skład Orzekający był również zobligowany do oceny skutków finansowych zaciąganego kredytu w powiązaniu z przepisami przejściowymi, zamieszczonymi w art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład stwierdził, co następuje:

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2019-2026, 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 2019 - **4,60 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,14 %**,
- w roku 2020 - **3,73 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,20 %**,
- w roku 2021 - **4,58 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,84 %**,
- w roku 2022 - **4,44 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **5,91 %**,
- w roku 2023 - **3,61 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,10 %**,
- w roku 2024 - **3,36 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,39 %**,
- w roku 2025 - **1,35 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,08 %**,
- w roku 2026 - **1,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,35 %**.

Biorąc pod uwagę, posiadane w tut. Izbie, dane z wykonania budżetu Gminy Strumiień za 2018 rok, wynikające ze sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2018 roku Skład stwierdził, że omawiana ww. relacja ulega poprawie w latach 2019-2021 w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika zwiększa się o około 2,49 %.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową zostanie spełniona relacja określona w przywołanym art. 243 tej ustawy, jednakże **Skład wnosi uwagi związane z możliwością spełnienia tej relacji, w szczególności w roku 2021**, gdyż różnica pomiędzy wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty zobowiązań i wskaźnikiem dopuszczalnym wynosi jedynie 0,26 %, a zatem „margines bezpieczeństwa” na wypadek wystąpienia potencjalnych zagrożeń mogących się pojawić w toku wykonywania budżetu w roku 2019 jest niewielki. Ponadto na możliwość spełnienia ww. relacji w latach 2020–2021 bardzo istotny wpływ będzie miała skuteczna realizacja założonego, dosyć optymistycznego, wzrostu kwot dochodów bieżących kształtującego się począwszy od 2020 roku na poziomach odpowiednio o 3,8% , 3,5%, 3,5%, 3,1%, 3,0%, 3,0%, 2,9% wyższych w stosunku do roku poprzedzającego. Równocześnie

założono spadek wydatków bieżących w 2020 roku w stosunku do roku obecnego o 0,02%. Dotychczasowy wzrost wydatków bieżących w Gminie Strumień był znacznie powyżej inflacji i wynosił odpowiednio w 2017 roku o 9,3%, w 2018 o 6,7% oraz planowany w 2019 roku wzrost wydatków bieżących o 9,1% w stosunku do roku poprzedniego. W objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej odniesiono się do poziomu kształtowania się planowanych kwot wydatków, a mianowicie: cyt.: „*Po przeanalizowaniu planowanych wydatków bieżących uwzględnionych w projekcie uchwały na rok 2019, zastosowano na rok 2020 i 2021 oszczędne planowanie wydatków bieżących, tak aby umożliwić realizowanie ustawowych zadań jednostki samorządu terytorialnego oraz bieżącej obsługi długu. Wydatki pomniejszono o zadania, remont, planowane dotacje dla stowarzyszeń, które zostaną zakończone w roku 2019, stąd prognoza utrzymuje się na poziomie roku 2019. Oszczędne planowanie wydatków bieżących związane jest również z przypadającymi do spłaty ostatnimi transzami kredytu, zaciągniętego w roku 2011*”. Powyższe założenia będą wymagać od organów gminy stałego monitorowania procesu wykonywania budżetu i bieżącego reagowania na potencjalne zagrożenia, aby w efekcie spełnić ustawowe warunki konieczne do samodzielnego uchwalania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej gminy w następnych latach.

**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.**

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**