

# **Uchwała Nr 4200/IV/53/2016**

**z dnia 18 marca 2016 roku**

## **IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby**

### **Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Sławków kredytu długoterminowego w kwocie 1.800.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów**

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 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) IV 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 Miasto Sławków kredytu długoterminowego w kwocie 1.800.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Sławków została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu w kwocie 1.800.000,00 zł jest Zarządzenie Burmistrza Miasta Sławkowa w Nr RZF-19/2016 z dnia 29 lutego 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w kwocie 1.800.000,00 zł w na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Nr XXI/148/2016 Rady Miejskiej w Sławkowie z dnia 18 lutego 2016 roku w sprawie zmiany uchwały Nr XVIII/135/2015 w sprawie uchwały budżetowej Miasta Sławkowa na 2016 rok.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt zaciągnięty zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu następować będzie w latach 2016-2029. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne przyszłych okresów pochodzące z podatków i opłat lokalnych. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel "in blanco" wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2016 rok uchwalony Uchwałą Rady Miejskiej w Sławkowie Nr XVIII//135/2015 z dnia 29 grudnia 2015 roku, po zmianach zakłada: dochody w wysokości 27.535.864,46 zł, wydatki w wysokości 27.736.659,82 zł, przychody w wysokości 2.775.400,00 zł (w tym przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.075.400,00 zł, wolnych środków w wysokości 700.000,00 zł), rozchody w wysokości 2.574.604,64 zł (w tym związane ze spłatą kredytów i pożyczek 1.874.604,64 zł, przelewy na rachunki lokat 700.000,00 zł).

Budżet na 2016 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 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.

W uchwale budżetowej Miasta Sławków na 2016 rok, po zmianach ustalono zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.800.000,000 zł. Kwota opiniowanego kredytu wyczerpuje ustalony w tym zakresie limit.

Rada Miejska w Sławkowie podjęła Uchwałą Nr XVIII/136/2015 z dnia 29 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Sławków na lata 2016-2029.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań 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. Ponadto w latach 2016-2019 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 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,
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla poprzednich 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 finansowej Miasta Sławków danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w kolejnych latach spłaty opiniowanego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku. Obciążenie spłatą długu w latach 2016-2029 kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2016 roku wynosić będzie 8,11% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,25%,
- w 2017 roku wynosić będzie 3,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,15 %,
- w 2018 roku wynosić będzie 3,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,55%,
- w 2019 roku wynosić będzie 6,14% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,74%,



- w 2020 roku wynosić będzie 7,14% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,82%,
- w 2021 roku wynosić będzie 6,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,74%,
- w 2022 roku wynosić będzie 3,00% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,28%,
- w 2023 roku wynosić będzie 2,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,13%,
- w 2024 roku wynosić będzie 2,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,98%,
- w 2025 roku wynosić będzie 2,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,99%,
- w 2026 roku wynosić będzie 2,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,90%,
- w 2027 roku wynosić będzie 1,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 14,72%,
- w 2028 roku wynosić będzie 1,00% przy maksymalnym możliwym poziomie 15,37%,
- w 2029 roku wynosić będzie 0,93% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,09%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Sławków do roku 2029 spłatą zaciąganego kredytu w wysokości 1.800.000,00 zł kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

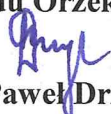
Skład informuje równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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  
IV Składu Orzekającego**

  
**mgr Paweł Drzazga**

