

Uchwała Nr 4200/III/129/2018

z dnia 21 czerwca 2018 roku

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Sławków kredytu długoterminowego w kwocie 900.000,00 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 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.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Sławków kredytu długoterminowego w kwocie 900.000,00 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 jest Zarządzenie Burmistrza Miasta Sławkowa Nr RZF-53/2018 z dnia 22 maja 2018 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w kwocie 900.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, które wydane zostało na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale budżetowej.

Zgodnie z zarządzeniem, kredyt w kwocie 900.000,00 zł zaciągnięty zostanie w 2018 roku w banku wybranym w trybie określonym w przepisach o zamówieniach publicznych. Kredyt przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Kredyt zostanie spłacony w latach 2018-2029. 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 2018 rok (po zmianach), zakłada: dochody w wysokości 35.850.321,90 zł, wydatki w wysokości 36.889.123,91 zł, przychody w wysokości 2.466.452,95 zł (z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 1.337.400,00 zł, wolnych środków w kwocie 1.129.052,95 zł), rozchody w kwocie 1.427.650,94 zł (spłata kredytów i pożyczek).

Budżet na 2018 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 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Sławków na 2018 rok (po zmianach) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 900.000,00 zł. Kwota opiniowanego kredytu mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Sławkowie podjęła Uchwałę Nr XLV/324/2017 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Sławków na lata 2018-2029. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Rady Miejskiej w Sławkowie Nr L/368/2018 z dnia 24 maja 2018 roku.

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.

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 Miasta danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku 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 2018-2029 kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2018 roku wynosić będzie 4,85% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,40%,
- w 2019 roku wynosić będzie 3,79% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,93%,
- w 2020 roku wynosić będzie 3,97% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,13%,
- w 2021 roku wynosić będzie 6,68% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,86%,
- w 2022 roku wynosić będzie 3,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,98%,
- w 2023 roku wynosić będzie 3,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,67%,
- w 2024 roku wynosić będzie 2,89% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,01%,
- w 2025 roku wynosić będzie 2,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,01%,

- w 2026 roku wynosić będzie 2,40% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,01%,
- w 2027 roku wynosić będzie 1,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,01%,
- w 2028 roku wynosić będzie 1,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,01%,
- w 2029 roku wynosić będzie 1,16% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,01%.

Skład informuje równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III 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.

PRZEWODNICZĄCA
III Składu Orzekającego