

Uchwała Nr 4200/IV/140/2015
z dnia 12 maja 2015 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Sławków kredytu długoterminowego w kwocie 3.200.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta.

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 3.200.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu Miasta.

§ 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 Nr RZF-43/2015 Burmistrza Miasta Sławkowa z dnia 21 kwietnia 2015 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w kwocie 3.200.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta. Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Nr VIII/52/2015 Rady Miejskiej w Sławkowie z dnia 19 marca 2015 roku w sprawie zmiany uchwały Nr IV/26/2014 w sprawie uchwały budżetowej Miasta Sławkowa na 2015 rok.

Spłata kredytu następować będzie w latach 2016-2026. 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 2015 rok uchwalony Uchwałą Rady Miejskiej w Sławkowie Nr IV/26/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku po dokonanych, zmianach według stanu na dzień 15 kwietnia 2015 roku, zakłada: dochody w wysokości 34.342.219,11 zł, wydatki w wysokości 38.305.074,16 zł, przychody w wysokości 5.112.158,95 zł (w tym z tytułu kredytów i pożyczek 3.329.600,00zł, wolnych środków 1.782.558,95), rozchody w kwocie 1.149.303,90 zł (spłata kredytów i pożyczek 1.149.303,90 zł).

Budżet na 2015 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 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 Nr VIII/52/2015 Rady Miejskiej w Sławkowie z dnia 19 marca 2015 roku w sprawie zmiany uchwały Nr IV/26/2014 w sprawie uchwały budżetowej Miasta Sławkowa na 2015 rok określono zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na finansowanie planowanego deficytu na kwotę 3.200.000,00 zł. Kwota opiniowanego kredytu wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska w Sławkowie podjęła Uchwałę Nr IV/27/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sławków na lata 2015-2026. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Zarządzeniem Burmistrza Miasta Sławkowa Nr RZF-41/2015 z dnia 20 kwietnia 2015 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów dotychczas zaciągniętych 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. Z wieloletniej prognozy finansowej Miasta Sławkowa wynika, iż w okresie spłaty wnioskowanej pożyczki budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot 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 2015-2026 kształtować się będzie w następujący sposób:


- w 2015 r. wynosić będzie 4,56% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,17%,
- w 2016 r. wynosić będzie 6,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,88%,

- w 2017 r. wynosić będzie 6,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,89%,
- w 2018 r. wynosić będzie 5,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,46%,
- w 2019 r. wynosić będzie 5,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,63%,
- w 2020 r. wynosić będzie 5,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,54%,
- w 2021 r. wynosić będzie 4,57% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,20%.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.



PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego


mgr Paweł Drzazga

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