

Uchwała Nr 4200/III/88/2015
z dnia 25 czerwca 2015 roku
III Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Łaziska Górne kredytów długoterminowych na łączną kwotę 4.000.000,00 zł

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.) III 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 Łaziska Górne kredytów długoterminowych na łączną kwotę 4.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytów przez Miasto Łaziska Górne została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań.

Podstawą zaciągnięcia kredytów są:

- Uchwała Rady Miejskiej w Łaziskach Górnych Nr V/33/15 z dnia 24 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego. Zgodnie z podjętą uchwałą, kredyt w kwocie 3.000.000,00 zł zostanie spłacony z dochodów własnych Miasta w latach 2018-2019.
- Uchwała Rady Miejskiej w Łaziskach Górnych Nr V/32/15 z dnia 24 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego. Zgodnie z podjętą uchwałą, kredyt w kwocie 1.000.000,00 zł zostanie spłacony z dochodów własnych Miasta w latach 2016-2017.

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

Budżet na 2015 rok uchwalony Uchwałą Rady Miejskiej w Łaziskach Górnych Nr II/9/14 z dnia 17 grudnia 2014 roku, po dokonanych zmianach według stanu na dzień 27 maja 2015 roku, zakłada: dochody w wysokości 81.127.966,06 zł, wydatki w wysokości

87.114.006,06 zł, przychody w wysokości 8.841.040,00 zł (w tym przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 4.000.000,00 zł, z tytułu wolnych środków w wysokości 4.841.040,00 zł), rozchody w kwocie 2.855.000,00 zł związane ze spłatą kredytów i pożyczek.

Budżet na 2015 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 relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Gminy Toszek na 2015 rok po zmianach ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu kredytami długoterminowymi w kwocie 4.000.000,00 zł. Kwoty opiniowanych kredytów wyczerpują ustalony limit.

Rada Miejska w Łaziskach Górnych podjęła Uchwałę Nr II/8/2014 z dnia 17 grudnia 2014 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2021. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Rady Miejskiej w Łaziskach Górnych Nr VII/55/2015 z dnia 26 maja 2015 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów dotychczas zaciągniętych a także kredytów, których 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. Miasto nie udzielało 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 Miasta danych Skład Orzekający stwierdza, że zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w latach spłaty opiniowanych kredytów, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku. Obciążenie spłatą długu w kolejnych latach spłaty kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2015 roku wynosić będzie 4,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,96%,
- w 2016 roku wynosić będzie 4,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,25%,
- w 2017 roku wynosić będzie 4,09% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,10%,
- w 2018 roku wynosić będzie 3,76% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,01%,
- w 2019 roku wynosić będzie 3,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,00%.

W związku z prognozowaną niewielką różnicą pomiędzy planowanym wskaźnikiem spłaty zadłużenia a dopuszczalnym maksymalnym wskaźnikiem spłaty w 2018 roku Skład zwraca uwagę, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanymi, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie, nie osiągnięcia w latach

2018-2019 dodatniej różnicy między dochodami ogółem a wydatkami ogółem, między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi w planowanej wysokości, lub konieczności zaciągnięcia kolejnych, nieplanowanych jeszcze zobowiązań, sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

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



PRZEWODNICZĄCY
III Składu Orzekającego


mgr Józef Stęplowski

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