

Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach

NIP: 9541026139

URZĄD MIEJSKI	
SEKRETARIAŃ	
42-700 Lubliniec, ul. Paderewskiego 5	
Wzrost:	14-12-2018
Waga:	2430210
Imię:	
Nazwisko:	NF+ZS

4200/VI/226/2018

4200/VI/226/2018

Załączniki:

1. 4200 VI 226 Lubliniec_kredyt.pdf

Dokument został podpisany, aby go zweryfikować należy użyć

oprogramowania do weryfikacji podpisu

Data złożenia podpisu: 2018-12-14T11:53:42

Podpis elektroniczny

Wynik weryfikacji: ważny/nieważny/brak możliwości weryfikacji

Podpis elektroniczny zweryfikowany w dniu 14.12.2018

Czytelny podpis sporządzającego wydruk 2018.12.14

Uchwała Nr 4200/VI/226/2018
z dnia 14 grudnia 2018 roku
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Lubliniec kredytu długoterminowego
w kwocie 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 2018r. poz. 994 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.) VI 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 Lubliniec kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2018 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miejskiej w Lublińcu Nr 24/II/2018 z dnia 4 grudnia 2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie z dochodów własnych budżetu Miasta.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu długoterminowego będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Miasta na 2018 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	104.131.686,49 zł,
przychody ogółem	w kwocie	11.377.775,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	4.877.775,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	500.000,00 zł,
- emisji obligacji	w kwocie	6.000.000,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	113.909.461,49zł,
rozchody ogółem	w kwocie	1.600.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	1.400.000,00 zł,
- wykupu obligacji	w kwocie	200.000,00 zł.

Budżet na 2018 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Miejska w Lublińcu podjęła Uchwałę Nr 449/XLIII/2017 z dnia 14 grudnia 2017 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2018-2031.

W wieloletniej prognozie finansowej Miasta zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.), 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 oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich 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 Lubliniec danych Skład Orzekający stwierdza, iż planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku, jednakże relacja ta w

roku 2031 jest na mało bezpiecznym poziomie, gdyż spłata planowana jest na poziomie 5,52% przy dopuszczalnej wysokości 5,90%.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych koniecznym będzie maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej w poszczególnych latach.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Miasta Lubliniec. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VI 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
VI Składu Orzekającego

Elektronicznie
podpisany przez
Miroslaw Cer