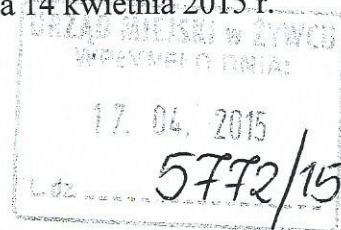




**Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach
Zespół Zamiejscowy w Bielsku-Białej**

Bielsko-Biała, dnia 14 kwietnia 2015 r.

Znak: ZZB/4202/II/68/2015



Burmistrz Miasta

Żywca

W załączeniu przesyłam uchwałę II Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w sprawie opinii
o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Żywiec.

COORDYNATOR
ZESPOŁU W BIELSKU-BIAŁEJ

Tadeusz Stawowczyk

Uchwała Nr 4200/II/68/2015
z dnia 14 kwietnia 2015 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żywiec długoterminowego kredytu
w wysokości 4.000.000 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 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.) - II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodniczący: Bernadeta Dziedziak

Członkowie: Krystyna Zawiaślak
 Tadeusz Stawowczyk

uchwala, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Żywiec** długoterminowego kredytu w wysokości 4.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Na podstawie art. 13 pkt 1 powołanej na wstępie ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy wydawanie, na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Żywiec została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr VI/31/2015 z dnia 19 marca 2015 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 4.000.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Kredyt zostanie zaciągnięty w 2015 roku, a jego spłata przypadać będzie na lata 2017-2019. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Miasta. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Miasta Żywiec na 2015 rok po zmianach, zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	115.432.584,18 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	4.000.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.000.000,00 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	115.309.447,82 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	4.123.136,36 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>4.123.136,36 zł.</i>

Uchwała budżetowa Miasta Żywiec podjęta na 2015 rok, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, w tym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2015 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Żywiec jest uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr III/8/2014 z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie: ustalenia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Żywca na lata 2015-2027. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów oraz pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty kredytu budżet Miasta mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonego poręczenia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Zgodnie z art. 243 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, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten wyliczany jest - jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.), z art.121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.) oraz art. 23b ust. 7 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730 i 913).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że w latach 2015-2019, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami - zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu,

w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat. Do łącznej kwoty przypadających w tych latach spłat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Miasto Żywiec, zgodnie z dyspozycją przepisu art. 244 ust. 1 tej ustawy.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2015 - **4,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,84 %**,
- w roku 2016 - **4,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,48 %**,
- w roku 2017 - **5,31 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,43 %**,
- w roku 2018 - **4,53 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **9,79 %**,
- w roku 2019 - **2,79 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,63 %**.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

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

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach**

Zespół w Bielsku-Białej

**PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM

Bernadeta Dziedziak

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