

Uchwała Nr 4100/II/101/2014
z dnia 26 maja 2014 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żywiec kredytu długoterminowego
w wysokości 3.000.000 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 **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Żywiec kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000 zł

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Żywiec została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr LIX/431/2014 z dnia 24 kwietnia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w wysokości 3.000.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata kredytu przypadać będzie na lata 2016-2018, a źródłem jego spłaty 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 Żywca na 2014 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	127.615.891,72 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	3.000.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	3.000.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	127.533.200,36 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	3.082.691,36 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	3.082.691,36 zł.

Budżet na 2014 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), 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 LV/380/2013 z dnia 27 grudnia 2013 roku w sprawie ustalenia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Żywca na lata 2014-2027. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz 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 planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w latach 2016–2018, tj. w okresie spłaty zaciąganego kredytu, 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 Miasta 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 budżetowych spłat kredytów i pożyczek, wraz z odsetkami oraz udzielonym poręczeniem, dodano przypadające do spłaty w tych samych latach budżetowych, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez Miasto Żywiec, zgodnie z dyspozycją art. 244 ust. 1 tej ustawy.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2016 - **4,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **7,25 %**,
- w roku 2017 - **2,99 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **6,92 %**,
- w roku 2018 - **3,34 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **4,87 %**.

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, 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.), 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 2001 r. Nr 120, poz.1300 z późn. zm.).

Skład Orzekający zwraca uwagę, że Miasto Żywiec zaplanowało w 2014 roku spłaty kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 3.082.691,36 zł, z czego zgodnie z kwartalnym sprawozdaniem Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 marca roku 2014, spłaciło do dnia

31 marca tego roku kwotę 770.075,09 zł, tym samym do spłaty w 2014 roku pozostała kwota niższa niż 3.000.000 zł, a mianowicie: 2.312.616,27 zł.

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 Dziedzic

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