

Uchwała Nr 4100/IV/159/2014
z dnia 26 sierpnia 2014 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Orzesze długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2.446.000 zł na finansowanie planowanego deficytu

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 Orzesze długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2.446.000 zł na finansowanie planowanego deficytu.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Zarządzenie Nr 131/2014 Burmistrza Miasta Orzesze z dnia 11 sierpnia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia w 2014 r. długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu, podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale budżetowej.

Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne. Spłata kredytu nastąpi w latach 2016-2022. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowił będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet na 2014 rok uchwalony Uchwałą Rady Miejskiej Orzesze Nr XL/436/13 z dnia 12 grudnia 2013 roku po dokonanych zmianach, według stanu na dzień 25 sierpnia 2014 roku, zakłada: dochody w wysokości 51.832.944,52 zł, wydatki w wysokości 55.565.746,52 zł, przychody w wysokości 4.941.652,00zł (w tym z tytułu kredytów i pożyczek 2.446.000,00 zł, z wolnych środków 2.495.652,00 zł), rozchody w kwocie 1.208.850,00 zł (spłata kredytów i pożyczek 1.208.850,00 zł).

Budżet na 2014 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 budżetowej Miasta Orzesze po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XLIV/482/14 z dnia 24 kwietnia 2014 r. określono zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu na kwotę 2.446.000,00 zł. Kwota opiniowanego kredytu wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska Orzesze podjęła Uchwałę Nr XL/435/13 z dnia 12 grudnia 2013 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Orzesze na lata 2014-2030. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Zarządzeniem Burmistrza Miasta Orzesze Nr 127/2014 z dnia 31 lipca 2014 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów dotychczas zaciągniętych a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. 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 finansowej Miasta Orzesze danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w poszczególnych latach spłaty opiniowanego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem danego roku jest niższe niż dopuszczalny maksymalny wskaźnik ustalony dla lat spłaty kredytu. Obciążenie spłatą długu w latach 2014-2022 kształtować się będzie w następujący sposób:

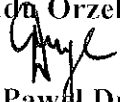
- w 2014 r. wynosić będzie 3,24% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,23%,
- w 2015 r. wynosić będzie 3,43% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,45%,
- w 2016 r. wynosić będzie 3,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,44%,

- w 2017 r. wynosić będzie 3,41% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,86%,
- w 2018 r. wynosić będzie 3,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,61%,
- w 2019 r. wynosić będzie 3,67% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,79%,
- w 2020 r. wynosić będzie 4,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,80%,
- w 2021 r. wynosić będzie 5,34% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,30%,
- w 2022 r. wynosić będzie 4,35% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,31%.

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.