

WPLYNEŁO  
dnia  
04. 10. 2017  
L.dz. Kp. PeUP-00209/17  
Podpis

Podpis elektroniczny zweryfikowany w dniu 05.10.17  
Wynik weryfikacji: wiarygodny/niemożliwy/brak możliwości weryfikacji  
Czytelny podpis sporządzającego wydruk: J. Donko

## Uchwała Nr 4200/IV/156/2017

z dnia 4 października 2017 roku

### IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Orzesze długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3.487.400 zł na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Orzesze długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3.487.400 zł na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

#### § 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 Burmistrza Miasta Orzesze Nr VII/192/2017 z dnia 8 września 2017 roku w sprawie zaciągnięcia w 2017 roku długoterminowego kredytu na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.487.400 zł, zgodnie z udzielonym w uchwale budżetowej na 2017 rok upoważnieniem.

Kredyt w wysokości 3.487.400 zł przeznaczony zostanie na:

- finansowanie planowanego deficytu w wysokości 2.127.400 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.360.000 zł.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2018-2023 z dochodów własnych i przychodów prognozowanych w przyszłych budżetach Miasta Orzesza w okresie spłaty kredytu.

Zabezpieczenie 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 2017 rok uchwalony Uchwałą Nr XXVII/312/16 Rady Miejskiej Orzesze z dnia 15 grudnia 2016 roku (po zmianach), zakłada: dochody w wysokości 76.225.533,76 zł, wydatki w wysokości 83.188.682,06 zł, przychody w wysokości 8.398.057,30 zł (w tym z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym 3.487.400,00 zł, z tytułu wolnych środków 4.910.657,30 zł), rozchody w kwocie 1.434.909,00 zł (w tym z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w wysokości 1.434.909 zł).

Budżet na 2017 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 2016 r. poz. 1870 ze zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Orzesze na 2017 rok (po zmianach) ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.127.400 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.360.000 zł. Kwota opiniowanego kredytu wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miejska Orzesze podjęła Uchwałę Nr XXVII/311/16 z dnia 15 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Orzesze na lata 2017-2030.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań 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. 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, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku. Obciążenie spłatą długu w latach 2017-2023 kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2017 roku wynosić będzie 2,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,18%,
- w 2018 roku wynosić będzie 2,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,26%,
- w 2019 roku wynosić będzie 2,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,07%,
- w 2020 roku wynosić będzie 3,02% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,03%,
- w 2021 roku wynosić będzie 3,48% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,73%,
- w 2022 roku wynosić będzie 3,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,56%,
- w 2023 roku wynosić będzie 3,19% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,55%.

Skład informuje równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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**  
**IV Składu Orzekającego**

Elektronicznie podpisany  
przez Paweł Adam Drzazga