

Uchwała Nr 4200/II/42/2016
z dnia 18 lutego 2016 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Żywiec długoterminowego kredytu
w kwocie 2.700.000 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: Tadeusz Stawowczyk
 Aneta Humeńczyk

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Żywiec** kredytu długoterminowego w kwocie 2.700.000 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 jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr XVIII/115/2016 z dnia 28 stycznia 2016 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 2.700.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na spłatę wcześniej

zaciągniętych pożyczek i kredytów. Kredyt zostanie zaciągnięty w 2016 roku, a jego spłata nastąpi w latach 2018-2020 z dochodów własnych 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 2016 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	117.480.702,07 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	2.700.000,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- wnioskowanego kredytu	w kwocie	2.700.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	117.381.356,35 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	2.799.345,72 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek i kredytów	w kwocie	2.799.345,72 zł.

Uchwała budżetowa Miasta podjęta na 2016 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 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2.799.345,72, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2016 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. Jednakże w latach 2021 do 2027, Miasto planuje wydatki bieżące na poziomie dochodów bieżących, a zatem prognozuje zerową nadwyżkę operacyjną.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Żywiec jest uchwała Rady Miejskiej w Żywcu Nr XVI/102/2015 z dnia 30 grudnia 2015 roku w sprawie ustalenia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Żywca na lata 2016-2027 wraz z jej zmianą. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianie zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Zgodnie z prognozą w okresie spłaty

przedmiotowego 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 oraz 243a 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.) i 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.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Żywca wynika, że w latach 2016-2020, 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 Miasta, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2016 - **4,07 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,39 %**,
- w roku 2017 - **6,14 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,14 %**,
- w roku 2018 - **5,98 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **11,31 %**,

- w roku 2019 - 4,81 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,90 %,
- w roku 2020 - 2,84 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,17 %.

Zważywszy na wstępne dane z wykonania budżetu Miasta Żywca za 2015 rok wynikające ze sprawozdania Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego oraz sprawozdania Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, Skład Orzekający nadmienia, iż omawiana relacja ulegnie pogorszeniu w latach 2016–2018, jednakże występująca różnica do granicznego wskaźnika nadal pozostanie na wysokim poziomie (ponad 3 % do maksymalnego limitu).

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-Białym

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.