

**Uchwała Nr 4200/IV/155/2016**  
**z dnia 11 października 2016 roku**  
**IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Orzesze kredytu na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 1.370.000 zł**

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 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 kredytu na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 1.370.000 zł.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.370.000 zł 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 VII/160/2016 z dnia 14 września 2016 roku w sprawie zaciągnięcia w 2016 r. kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu, podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale Nr XV/173/2015 z dnia 17 grudnia 2015 roku w sprawie budżetu Miasta Orzesze na 2016 rok, po zmianach.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych i przychodów planowanych w budżetach Miasta Orzesze uchwalanych w okresie spłaty kredytu. Spłata kredytu nastąpi w latach 2018-2021. Zabezpieczeniem kredytu 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 2016 rok uchwalony Uchwałą Rady Miasta Orzesze Nr XV/173/15 z dnia 17 grudnia 2015 roku po zmianach zakłada: dochody w wysokości 66.069.620,25 zł,

wydatki w wysokości 70.451.107,85 zł, przychody w wysokości 5.713.506,00 zł (w tym przychody z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.370.000,00 zł oraz z tytułu wolnych środków w wysokości 4.343.506,00), rozchody w kwocie 1.332.018,40 zł, (z tytułu spłaty kredytów i pożyczek).

Budżet na 2016 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 2013 r. poz. 885 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Orzesze na 2016 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 1.370.000,00 zł. Kwota opiniowanego kredytu wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Orzesze podjęła Uchwałę Nr XV/172/2015 z dnia 17 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Orzesze. Zgodnie z tą uchwałą, prognoza obejmuje lata 2016-2030. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Zarządzeniem Burmistrza Miasta Orzesze Nr VII/159/2016 dnia 12 września 2016 roku.

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 i gwarancji.

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 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 kolejnych latach spłaty kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2018 roku wynosić będzie 2,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,65%,
- w 2019 roku wynosić będzie 2,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,60%,
- w 2020 roku wynosić będzie 3,24% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,38%,
- w 2021 roku wynosić będzie 2,97% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,15%.

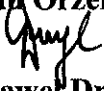
Skład informuje równocześnie, iż w przypadku wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

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**

  
**mgr Paweł Drzazga**