Uchwała Nr 4100/V/76/2010

z dnia 7 czerwca 2010 roku

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Będzin kredytu w wysokości 10.643.874 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) V 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 Będzin kredytu w wysokości 10.643.874 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty przez Miasto Będzin kredytu wydana została w oparciu o przedłożone materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania (zestawienie przepływów pieniężnych, harmonogram spłaty zobowiązań oraz objaśnienia).

Kredyt zaciągnięty zostanie w oparciu o uchwałę Rady Miejskiej Nr LI/934/2010 z dnia 26 kwietnia 2010 roku.

Warunki zaciągnięcia kredytu uchwalone przez Radę Miejską są następujące:

- przeznaczenie kredytu: *na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego,*
- spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych budżetu Miasta w latach 2011-2016,
- forma zabezpieczenia kredytu: weksel własny in blanco.

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

Budżet na 2010 rok po zmianach zakłada:

dochody	w kwocie	**164.399.985 zł,**
przychody	w kwocie	**30.668.253 zł,**
w tym z tytułu:		
wnioskowanego kredytu	w kwocie	10.643.874 zł,
kredytów	w kwocie	1.500.000 zł,
pożyczek	w kwocie	2.000.000 zł,
sprzedaży papierów wartościowych	w kwocie	5.500.000 zł,
wolnych środków	w kwocie	11.024.379 zł,
wydatki	w kwocie	**181.543.766 zł,**
rozchody	w kwocie	**13.524.472 zł,**
w tym z tytułu:		
spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	11.524.472 zł,
wykupu wyemitowanych papierów wartościowych	w kwocie	2.000.000 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Miasta na okres spłaty zaciąganego kredytu, sporządzona została przy uwzględnieniu wzrostu dochodów ogółem w 2011 roku o 20,9% oraz spadku w latach 2012-2013 odpowiednio o 10,0% i o 9,9%. W kolejnych latach wzrost dochodów ogółem nie przekracza 4,5%. Wzrost dochodów ogółem w 2011 roku spowodowany jest wzrostem dochodów majątkowych (planowany wzrost środków unijnych na inwestycje o 79,5%). W okresie spłaty pożyczek przewiduje się wzrost dochodów własnych bieżących, subwencji oraz dotacji celowych na zadania bieżące nie przekraczający 5,0%.

W odniesieniu do wydatków ogółem założono ich wzrost w latach 2011 i 2014-2016 odpowiednio o 4,7%, o 2,5%, o 4,0% i o 8,0%. Prognozuje się wzrost wydatków bieżących w latach 2011-2016 corocznie o 3,5%.

W zestawieniu uwzględnione zostały spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych, wyemitowanych obligacji a także wnioskowanego kredytu. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe (a także wykup wyemitowanych papierów wartościowych), jak również w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od zaciąganych zobowiązań, odsetki i dyskonto od wyemitowanych papierów wartościowych oraz potencjalne spłaty poręczeń wraz z odsetkami.

Z załączonych materiałów wynika, że w latach 2010-2015 budżet Miasta mogą obciążyć ewentualne spłaty, wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 zadłużenie Miasta na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 32,3% prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, a więc mieścić się będzie w ustawowym 60% progu określonym w art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. z 2005 r. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.).

Przypadające do spłaty raty pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykup papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty poręczeń wraz z odsetkami nie przekroczą 9,6% prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, co oznacza, że nie zostanie przekroczony 15% próg określony

w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. z 2005 r. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.).

Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskaźniki określone na podstawie art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, liczone z wyłączeniami wynikającymi z ust. 3 wskazanych przepisów wyniosłyby odpowiednio 5,8% i 29,4%.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2014-2016 zachowana zostanie właściwa relacja, o której mowa w art. 242 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Na podstawie przeprowadzonej analizy i ustaleń, o których mowa powyżej, Skład Orzekający stwierdza, iż na dzień sporządzenia opinii, spłaty zobowiązań stanowiących dług publiczny obciążają budżet w stopniu dopuszczalnym przez obowiązujące przepisy prawa.

Biorąc pod uwagę sformułowane powyżej wnioski w ocenie Składu Orzekającego Miasto posiada aktualnie zdolność spłaty wnioskowanego kredytu w kwocie określonej we wniosku, w związku z czym wydano pozytywną opinię o możliwości spłaty.

Jednocześnie w związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel własny in blanco, Skład Orzekający zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej co do sposobu wypełnienia weksla.

Skład zastrzega jednak, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Miasta. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W KATOWICACH

PRZEWODNICZĄCY
V Składu Orzekającego
mgr Daniel Kołodziej

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

