



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w Katowicach

ul. Grabowa 3
40-172 KATOWICE

e-mail: katowice@rio.gov.pl

tel: 0 32 60 44 900
fax: 0 32 60 44 901

WA-4102/335/2010

URZĘD DZIAŁALNA	
KAB. ...	
Wzrost	06.09.2010
Nr	08027Hb
Zal.	23

Katowice, dnia 2 września 2010 r.

Burmistrz Miasta

Pszów

W załączeniu przesyłam **Uchwały II Składu Orzekającego**
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

- **Nr 4100/II/70/2010** w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Pszów pożyczki w kwocie 145.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację inwestycji pn. „Termomodernizacja budynku Przedszkola Nr 2 w Pszowie”.
- **Nr 4100/II/71/2010** w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Pszów kredytu w kwocie 2.220.000 zł na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetowego w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Zm. Prezesa Izby
mgr Agata Syguda
NACZELNIK WYDZIAŁU
Informacji, Analiz i Szkoleń

Uchwała Nr 4100/II/70/2010
z dnia 2 września 2010 roku

**II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach**

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Pszów pożyczki w kwocie 145.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację inwestycji pn. „Termomodernizacja budynku Przedszkola Nr 2 w Pszowie”.

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. Nr 55 poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.) II 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 Pszów pożyczki w kwocie 145.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na realizację inwestycji pn. „Termomodernizacja budynku Przedszkola Nr 2 w Pszowie”.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Pożyczka została zaciągnięta na podstawie Uchwały Rady Miejskiej w Pszowie Nr XI/329/2010 z dnia 8 lipca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Zgodnie z uchwałą pożyczka zostanie przeznaczona na realizację inwestycji pn. „Termomodernizacja budynku Przedszkola Nr 2 w Pszowie”.

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2011 – 2012 z dochodów własnych Miasta Pszów.

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

Plan budżetu Miasta na 2010 rok (po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	30.468.113 zł,
przechody ogółem	w kwocie	3.972.606 zł,
w tym z tytułu:		
<u>wnioskowanej pożyczki</u>	w kwocie	145.000 zł,
kredytów	w kwocie	3.564.558 zł,
wolnych środków	w kwocie	263.048 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	58.493.022 zł,
rochody ogółem	w kwocie	1.344.558 zł,
w tym z tytułu:		
splat kredytów i pożyczek	w kwocie	1.344.558 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Miasta na okres spłaty zaciąganej pożyczki sporządzona została przy uwzględnieniu spadku dochodów ogółem w latach 2011 – 2012 odpowiednio o 5,1% i 1,7%, co jest spowodowane znacznym spadkiem dochodów majątkowych.

Wydatki ogółem w latach 2011 – 2012 wykazują spadek odpowiednio o 16,0% i 1,4%, co wynika ze spadku wydatków bieżących w analizowanych latach, a także spadku wydatków majątkowych w 2011 roku.

Założone do poniesienia w latach 2011 – 2012 wydatki bieżące nie przewyższają prognozowanych w tym czasie dochodów bieżących, a zatem spełniony zostanie wymóg z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.).

W zestawieniu przepływów pieniężnych zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, a także wnioskowanej pożyczki. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty rat kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 zadłużenie Miasta na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 29,2% (w 2010 roku) prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, a więc mieścić się będzie w ustawowym 60% progno określonym w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.).

Przypadające do spłaty w latach 2010 – 2013 łączne kwoty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie powinny przekroczyć 7,9% (w 2011 roku) prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, co oznacza, że nie zostanie przekroczony 15% próg określony w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.).

Przepisy art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowane są do budżetów jednostek samorządu terytorialnego w latach 2010 – 2013 na podstawie art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.).

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2011 – 2012 zachowana zostanie właściwa relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.).

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

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.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.



PRZEWODNICZĄCY
II Skład Orzekającego
mgr Józef Skępski

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

Uchwała Nr 4100/II/71/2010
z dnia 2 września 2010 roku

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Pszów kredytu w kwocie 2.220.000 zł na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

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. Nr 55 poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.) II 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 Pszów kredytu w kwocie 2.220.000 zł na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Kredyt zostanie zaciągnięty na podstawie Uchwały Rady Miejskiej w Pszowie Nr XI/323/2010 z dnia 8 lipca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z uchwałą kredyt zostanie przeznaczony na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2011 – 2017 z dochodów własnych Miasta Pszów.

Zabezpieczenie spłaty zobowiązania będzie stanowił weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

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

Plan budżetu Miasta na 2010 rok (po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	30.468.113 zł,
przychody ogółem	w kwocie	3.972.606 zł,
w tym z tytułu:		
<u>wniósowanego kredytu</u>	w kwocie	2.220.000 zł,
kredytów	w kwocie	1.344.558 zł,
pożyczek	w kwocie	145.000 zł,
wolnych środków	w kwocie	263.048 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	58.493.022 zł,
rochody ogółem	w kwocie	1.344.558 zł,
w tym z tytułu:		
spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	1.344.558 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Miasta na okres spłaty zaciąganego kredytu sporządzona została przy uwzględnieniu spadku dochodów ogółem w latach 2011 – 2013 średnio o 3,5% rocznie, co jest spowodowane znacznym spadkiem dochodów majątkowych. Na lata 2013 – 2017 prognozuje się średnioroczny wzrost dochodów ogółem o 0,8%, co wynika z analogicznego wzrostu dochodów bieżących.

Wydatki ogółem w latach 2011 – 2012 oraz 2014 wykazują spadek odpowiednio o 16,0%, 1,4% i 6,3%, natomiast w latach 2013 oraz 2015 – 2017 wzrastają średnio o 1,3% rocznie. Wahania te wynikają ze różnicowania wydatków bieżących oraz majątkowych w analizowanych latach.

Założone do poniesienia w latach 2011 – 2017 wydatki bieżące nie przewyższają prognozowanych w tym czasie dochodów bieżących, a zatem spełniony zostanie wymóg z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.).

W zestawieniu przepływów pieniężnych zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich, a także wniósowanego kredytu. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rochodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 zadłużenie Miasta na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 29,2% (w 2010 roku) prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, a więc miesiąc się będzie w ustawowym 60% progno określonym w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.).

Przypadające do spłaty w latach 2010 – 2013 łączne kwoty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie powinny przekroczyć 7,9% (w 2011 roku) prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, co oznacza, że nie zostanie przekroczony 15% próg określony w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.).

Przepisy art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowane są do budżetów jednostek samorządu terytorialnego w latach 2010 – 2013 na podstawie art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.).

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2011 – 2017 zachowana zostanie właściwa relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.).

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.

Skład zastrzeżę 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.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.



PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego
mgr Józef Stepiński

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