

Uchwała Nr 4100/V/3/2010

z dnia 9 marca 2010 roku

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Czeladź kredytów:

- w wysokości 4.700.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Przedsiębiorczość – 01, zadania inwestycyjne 010101 Gospodarcza Brama Śląska – uzbrojenie terenu WSE,
- w wysokości 1.400.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Stare Miasto – 03, zadania inwestycyjne 030102 Etap II - zad. 6 ul. Pieńkowskiego, Związku Orła Białego,
- w wysokości 1.000.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Stare Miasto – 03, zadania inwestycyjne 030303 Otulina Starego Miasta – zagospodarowanie terenów Zapłocia,
- w wysokości 500.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Infrastruktura – 05, zadania inwestycyjne 050101 ul. Zamiejska, Promyka, Kopernika, Skorupki, 27 Stycznia, Sienkiewicza, Spacerowa,
- w wysokości 800.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Infrastruktura – 05, zadania inwestycyjne 051102 Modernizacja ul. Sulkowskiego, Pułaskiego, Wybickiego,
- w wysokości 1.600.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Oświata i kultura – 07, zadania inwestycyjne 07020301 Niskoenergetyczne budynki użyteczności publicznej w Czeladzi – Szkoła Podstawowa nr 3.

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 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240) 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 Czeladź kredytów:
- w wysokości 4.700.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Przedsiębiorczość – 01, zadania inwestycyjne 010101 Gospodarcza Brama Śląska – uzbrojenie terenu WSE,

- w wysokości 1.400.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Stare Miasto – 03, zadania inwestycyjne 030102 Etap II - zad. 6 ul. Pieńkowskiego, Związku Orła Białego,
- w wysokości 1.000.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Stare Miasto – 03, zadania inwestycyjne 030303 Otulina Starego Miasta – zagospodarowanie terenów Zapłocia,
- w wysokości 500.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Infrastruktura – 05, zadania inwestycyjne 050101 ul. Zamiejska, Promyka, Kopernika, Skorupki, 27 Stycznia, Sienkiewicza, Spacerowa,
- w wysokości 800.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Infrastruktura – 05, zadania inwestycyjne 051102 Modernizacja ul. Sułkowskiego, Pułaskiego, Wybickiego,
- w wysokości 1.600.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programu Oświata i kultura – 07, zadania inwestycyjne 07020301 Niskoenergetyczne budynki użyteczności publicznej w Czeladzi – Szkoła Podstawowa nr 3.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty przez Miasto Czeladź kredytów 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).

Kredyty zaciągnięte zostaną na podstawie uchwał Rady Miejskiej w Czeladzi Nr LX/1003-1008/2009 z dnia 17 grudnia 2009 roku.

Warunki zaciągnięcia kredytów uchwalone przez Radę Miejską są następujące:

- przeznaczenie kredytów: na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2010 roku, w związku z finansowaniem wydatków dotyczących programów: Przedsiębiorczość – 01, zadania inwestycyjne 010101 Gospodarcza Brama Śląska – uzbrojenie terenu WSE; Stare Miasto – 03, zadania inwestycyjne 030102 Etap II - zad. 6 ul. Pieńkowskiego, Związku Orła Białego; Stare Miasto – 03, zadania inwestycyjne 030303 Otulina Starego Miasta – zagospodarowanie terenów Zapłocia; Infrastruktura – 05, zadania inwestycyjne 050101 ul. Zamiejska, Promyka, Kopernika, Skorupki, 27 Stycznia, Sienkiewicza, Spacerowa; Infrastruktura – 05, zadania inwestycyjne 051102 Modernizacja ul. Sułkowskiego, Pułaskiego, Wybickiego; Oświata i kultura – 07, zadania inwestycyjne 07020301 Niskoenergetyczne budynki użyteczności publicznej w Czeladzi – Szkoła Podstawowa nr 3,
- spłata kredytów następować będzie ze środków własnych gminy,
- zabezpieczenie spłaty kredytów: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- termin spłaty kredytów: lata 2011-2019.

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

Budżet na 2010 rok po zmianach zakłada:

dochody	w kwocie	88.200.360 zł,
przychody	w kwocie	21.500.000 zł,
w tym z tytułu:		
<u>wnioskowanych kredytów</u>	w kwocie	10.000.000 zł,
wolnych środków	w kwocie	11.500.000 zł,
wydatki	w kwocie	103.870.909 zł,
rozchody	w kwocie	5.829.451 zł,
w tym z tytułu:		
spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	5.829.451 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Miasta na okres spłaty zaciąganych kredytów, sporządzona została przy uwzględnieniu wzrostu dochodów ogółem w roku 2011 o 17,5%, co spowodowane jest wzrostem dochodów majątkowych (w tym środków unijnych na inwestycje o 130,8%). W latach 2012-2016 i 2018-2019 dochody ogółem wzrastają w przedziale od 0,2% do 4,9%, a w 2016 roku wykazują niewielki spadek. W roku 2011 wzrost dotacji celowych na zadania bieżące, subwencji i dochodów własnych kształtuje się w przedziale od 3,7% do 20,8%. W okresie spłaty kredytów wzrost dochodów własnych i dotacji celowych na zadania bieżące nie przekracza 9,5%. Subwencja wykazuje wzrost w latach 2012-2016 i 2018-2019 w przedziale od 0,9% do 21,1% a w 2017 roku spadek o 0,8%.

Wydatki ogółem w 2011 roku wzrastają o 0,1%. W 2012 roku wydatki ogółem wykazują spadek o 5,8%, a w kolejnych latach wzrost wydatków nie przekracza 5,3%. W latach 2011-2012 prognozuje się spadek wydatków bieżących odpowiednio o 5,7% i o 2,6%, natomiast w latach 2013-2019 wzrost tych wydatków nie przekracza 6,7%.

W zestawieniu przepływów pieniężnych uwzględnione zostały koszty dotyczące spłaty i obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych, a także wnioskowanych kredytów. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe, jak również w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od zaciąganych zobowiązań oraz potencjalną spłatę poręczeń wraz z odsetkami.

Z załączonych materiałów wynika bowiem, że w okresie spłaty kredytu budżet Miasta mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 wskaźnik zadłużenia Miasta na koniec każdego roku nie powinien przekroczyć 45,0% 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).

Przypadające do spłaty raty pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami oraz potencjalna spłata poręczeń wraz z odsetkami nie przekroczy 9,0% 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).

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2014-2019 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 wnioskowanych kredytów w kwocie określonej we wniosku, w związku z czym wydano pozytywną opinię o możliwości spłaty.



**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.