

**Uchwała Nr 4200/VII/29/2015**  
**z dnia 26 lutego 2015 roku**  
**VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby**  
**Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Myszków pożyczki w kwocie 747.264,00 zł zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.**

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 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 2013r., poz. 885 z późn. zm.) VII 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 Myszków pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 747.264,00 zł na finansowanie planowanego deficytu 2015 roku, powstałego w związku z realizacją zadania pod nazwą „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej nr 6 w Myszkowie”

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Myszków została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest Zarządzenie Burmistrza Miasta Myszkowa Nr 14/2015/FB z dnia 2 lutego 2015 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Myszkowa w 2015 roku.

Pożyczka zostanie przeznaczona na realizację zadania pn. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej nr 6 w Myszkowie”.

Splata w/w pożyczki następować będzie w latach 2016 – 2024 z dochodów własnych miasta.

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

Budżet Gminy na 2015 rok plan zakłada:

<b>dochody ogółem</b>	w kwocie	<b>87.543.222,86 zł,</b>
<b>przychody ogółem</b>	w kwocie	<b>12.039.324,91 zł,</b>
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	7.317.264,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	4.722.060,91 zł,
<b>wydatki ogółem</b>	w kwocie	<b>96.082.547,77 zł,</b>
<b>rozchody ogółem</b>	w kwocie	<b>3.500.000,00 zł,</b>
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	3.500.000,00 zł.

Budżet na 2015 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Miasta w Myszkowie podjęła Uchwałę Nr III/11/15 z dnia 29 stycznia 2015 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2015-2030.

W wieloletniej prognozie finansowej Miasta zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a także pożyczki, której 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.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), 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 oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich 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 Finansowej Miasta Myszkowa danych, Skład Orzekający stwierdza, iż w każdym roku spłaty opiniowanej pożyczki planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku, jednakże relacja ta w latach 2016-2018

jest na mało bezpiecznym poziomie. Według Wieloletniej Prognozy Finansowej powyższe wskaźniki kształtują się następująco:

w roku 2016 spłata planowana jest na poziomie 5,17% przy dopuszczalnej wysokości 6,04%,  
w roku 2017 spłata planowana jest na poziomie 5,38% przy dopuszczalnej wysokości 5,41%,  
w roku 2018 spłata planowana jest na poziomie 6,35% przy dopuszczalnej wysokości 6,38%,  
W kolejnych latach wieloletniej prognozy finansowej różnica ta jest już korzystniejsza i bardziej bezpieczna.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający stwierdza, iż dla zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych koniecznym będzie maksymalizowanie nadwyżki operacyjnej w poszczególnych latach.

Skład zastrzega również, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Miasta Myszkowa. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów, zwłaszcza dochodów ze sprzedaży majątku na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Miasta ulegnie zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII 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.

Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Katowicach  
Zespół w Częstochowie

PRZEWODNICZĄCY  
VII Składu Orzekającego



Witold Jadczyk