

Uchwała Nr 4100/II/113/2007
z dnia 25 października 2007 roku
II Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Zabrze kredytów w łącznej wysokości 35.000.000 zł na realizację wydatków majątkowych.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 i 20 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. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) II 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 Zabrze kredytów w łącznej wysokości 35.000.000 zł na realizację wydatków majątkowych.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytów przez miasto Zabrze została wydana w oparciu o przedłożone materiały obrazujące sytuację finansową miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania (zestawienie przepływów pieniężnych, harmonogram spłat kredytów i pożyczek, objaśnienia) oraz materiały będące w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach (budżet na 2007 rok, sprawozdawczość budżetowa).

Podstawą zaciągnięcia kredytów są następujące uchwały Rady Miejskiej:

- Uchwała Nr IX/101/07 Rady Miejskiej w Zabrzu z dnia 21.05.2007 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 25.000.000 zł na sfinansowanie wydatków majątkowych zaplanowanych w budżecie miasta Zabrze na 2007 rok.
- Uchwała Nr IX/102/07 z dnia 21.05.2007 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 10.000.000 zł na sfinansowanie wydatków majątkowych zaplanowanych w budżecie miasta Zabrze na 2007 rok.

Zgodnie z ww. uchwałami, umowy w sprawie zaciągnięcia kredytów zostaną zawarte na okres 10 lat, z uwzględnieniem możliwości 3 letniego okresu karencji. Spłata kredytów oraz odsetek następować będzie z dochodów własnych pochodzących z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych lub z dochodów z majątku gminy oraz z przychodów osiąganych w poszczególnych latach trwania umów kredytowych. Zabezpieczeniem kredytów

będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie określonym w ustawie Prawo bankowe.

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

Budżet na 2007 rok (plan po zmianach na dzień sporządzenia zestawienia przepływów pieniężnych) zakłada:

- dochody w wysokości 552.834.193 zł
- przychody w wysokości 59.313.101 zł,
- wydatki w wysokości 600.558.507 zł
- rozchody w wysokości 11.588.787 zł.

W prognozie sytuacji finansowej na lata 2008-2017 założono w 2008 roku spadek wysokości dochodów własnych, subwencji oraz dotacji w porównaniu do 2007 roku. Na lata 2009-2017 przewiduje się wzrost dochodów własnych, subwencji i dotacji od 2,0% do 6,9% rocznie. W prognozie uwzględnione zostały również dochody pochodzące ze źródeł zagranicznych (unijnych). Wydatki bieżące na 2008 rok prognozuje się na poziomie niższym o 2,1% niż w roku 2007 a na lata następne przewiduje się stały coroczny wzrost tych wydatków, na poziomie 2,0%-3,8% rocznie. Wydatki majątkowe do 2017 roku prognozowane są na zróżnicowanym poziomie.

W zestawieniu przepływów pieniężnych zostały uwzględnione koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz wykupu obligacji a także kredytów, których dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe (wykup obligacji) oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. W zestawieniu przepływów pieniężnych zostały także uwzględnione potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z prognozą, w latach 2007-2017 wskaźnik zadłużenia na koniec każdego roku nie przekroczy 46,7% prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, a więc mieści się w ustawowym 60% progu, określonym w art. 170 tej ustawy.

Przypadające do spłaty w latach 2007-2017 łączne kwoty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń nie przekroczą 10,1% prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, co oznacza, że nie zostanie przekroczony 15% próg określony w art. 169 tej ustawy.

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



PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego

mgr Józef Steplowski

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