

Uchwała Nr 4100/I/141/2010
z dnia 6 sierpnia 2010 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Porąbka kredytu w kwocie 2.000.000 zł na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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.) I 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 Gminę Porąbka kredytu w kwocie 2.000.000 zł na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Kredyt zostanie zaciągnięty na podstawie Uchwały Rady Gminy Porąbka Nr XLII/319/2010 z dnia 29 czerwca 2010 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu. Zgodnie z powyższą uchwałą kredyt w kwocie 2.000.000 zł zostanie przeznaczony na: - pokrycie deficytu budżetu - kwota 1.163.777,91 zł, - spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów - kwota 836.222,09 zł. Jak wynika z załączonych materiałów spłata kredytu nastąpi w latach 2011 – 2014 z dochodów własnych Gminy.

Zabezpieczeniem spłaty zobowiązania będzie weksel własny Gminy.

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

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

| | | |
|------------------------------|----------|-----------------------|
| dochody ogółem | w kwocie | 36.367.487 zł, |
| przychody ogółem | w kwocie | 4.225.022 zł, |
| w tym z tytułu: | | |
| <u>wnioskowanego kredytu</u> | w kwocie | 2.000.000 zł, |
| wolnych środków | w kwocie | 2.225.022 zł, |
| wydatki ogółem | w kwocie | 39.439.885 zł, |
| rozchody ogółem | w kwocie | 1.152.624 zł, |
| w tym z tytułu: | | |
| spłat kredytów i pożyczek | w kwocie | 1.152.624 zł. |

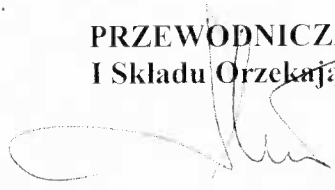
Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganego kredytu sporządzona została przy uwzględnieniu wzrostu dochodów ogółem w latach 2011 – 2014 średnio o 2,1% rocznie w stosunku do lat ubiegłych, co jest związane ze wzrostem dochodów bieżących w analizowanych latach średnio o 2,7% rocznie. Dochody majątkowe kształtują się na zróżnicowanym poziomie w analizowanych latach. Wydatki ogółem w 2011 roku wykazują spadek o 6,5% w stosunku do roku 2010, co jest spowodowane spadkiem wydatków majątkowych. W 2012 roku wydatki ogółem utrzymują się na poziomie roku 2011. Na lata 2013 – 2014 prognozowany jest wzrost wydatków ogółem odpowiednio o 1,7% i 3,4%. Założone do poniesienia w latach 2011 – 2014 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 pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, a także wnioskowanego kredytu. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe, jak również w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 zadłużenie Gminy na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 11,1% (w 2010 roku) prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, a więc mieścić się będzie w ustawowym 60% progu 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 pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami nie powinny przekroczyć 3,5% (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 2014 roku 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 Gmina posiada aktualnie zdolność spłaty wnioskowanego kredytu 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 aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

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

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego



mgr Tadeusz Stawowczyk

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