

## **Uchwała Nr 4100/V/18/2010**

**z dnia 1 kwietnia 2010 roku**

### **V Składu Orzekającego Regionalnej Izby**

#### **Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytów:**

- w wysokości 1.548.100 zł na realizację zadania p.n. „Budowa kanalizacji sanitarnej w sołectwach Tworóg, Koty, Brynek – dokończenie budowy kanalizacji w Kotach, Gmina Tworóg”,
- w wysokości 246.800 zł na realizację zadania p.n. „Rozbudowa remizy strażackiej w Wojsce”,
- w wysokości 322.853 zł na realizację zadania p.n. „Budowa i rozbudowa Przedszkola w Wojsce”,
- w wysokości 463.600 zł na realizację zadania p.n. „Budowa wodociągu dla osiedla domków w Brynku”,
- w wysokości 292.697 zł na realizację zadania p.n. „Przebudowa dróg gminnych – wykonanie podbudowy i nawierzchni ul. Lubliniecka Koty”,
- w wysokości 544.776 zł na realizację zadania p.n. „Budowa kanalizacji sanitarnej w sołectwach Tworóg, Brynek”.

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 Gminę Tworóg kredytów:

- w wysokości 1.548.100 zł na realizację zadania p.n. „Budowa kanalizacji sanitarnej w sołectwach Tworóg, Koty, Brynek – dokończenie budowy kanalizacji w Kotach, Gmina Tworóg”,
- w wysokości 246.800 zł na realizację zadania p.n. „Rozbudowa remizy strażackiej w Wojsce”,
- w wysokości 322.853 zł na realizację zadania p.n. „Budowa i rozbudowa Przedszkola w Wojsce”,
- w wysokości 463.600 zł na realizację zadania p.n. „Budowa wodociągu dla osiedla domków w Brynku”,
- w wysokości 292.697 zł na realizację zadania p.n. „Przebudowa dróg gminnych – wykonanie podbudowy i nawierzchni ul. Lubliniecka Koty”,
- w wysokości 544.776 zł na realizację zadania p.n. „Budowa kanalizacji sanitarnej w sołectwach Tworóg, Brynek”.

## § 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Uzasadnienie:

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

Kredyty zaciągnięte zostaną na podstawie zarządzeń Wójta Gminy Tworóg:

- Nr 1044/720/2010 z dnia 10 marca 2010 roku – spłata do 2015 roku,
- Nr 1045/721/2010 z dnia 10 marca 2010 roku – spłata do 2013 roku,
- Nr 1046/722/2010 z dnia 10 marca 2010 roku – spłata do 2014 roku,
- Nr 1047/723/2010 z dnia 10 marca 2010 roku – spłata do 2016 roku,
- Nr 1048/724/2010 z dnia 10 marca 2010 roku – spłata do 2013 roku,
- Nr 1049/725/2010 z dnia 10 marca 2010 roku – spłata do 2011 roku.

Warunki zaciągnięcia kredytów są następujące:

- przeznaczenie kredytów: *na realizację zadań p.n.* „Budowa kanalizacji sanitarnej w sołectwach Tworóg, Koty, Brynek – dokończenie budowy kanalizacji w Kotach, Gmina Tworóg”, „Rozbudowa remizy strażackiej w Wojsce”, „Budowa i rozbudowa Przedszkola w Wojsce”, „Budowa wodociągu dla osiedla domków w Brynku”, „Przebudowa dróg gminnych – wykonanie podbudowy i nawierzchni ul. Lubliniecka Koty”, „Budowa kanalizacji sanitarnej w sołectwach Tworóg, Brynek”,
- spłata kredytów następować będzie z dochodów własnych gminy,
- zabezpieczenie spłaty kredytów: weksel in blanco.

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

Budżet na 2010 rok po zmianach zakłada:

<b>dochody</b>	w kwocie	<b>21.366.848 zł,</b>
<b>przychody</b>	w kwocie	<b>10.418.838 zł,</b>
w tym z tytułu:		
<u>wnioskowanych kredytów</u>	w kwocie	3.418.826 zł,
kredytów	w kwocie	1.268.512 zł,
pożyczek	w kwocie	4.991.030 zł,
wolnych środków	w kwocie	740.470 zł,
<b>wydatki</b>	w kwocie	<b>31.465.686 zł,</b>
<b>rozchody</b>	w kwocie	<b>320.000 zł,</b>
w tym z tytułu:		
spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	320.000 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganych kredytów sporządzona została przy uwzględnieniu wzrostu dochodów ogółem w roku 2011 o 6,0%, niewielkiego wzrostu w latach 2013-2016 oraz spadku w 2012 roku o 17,9%. Dochody własne w 2011 roku wykazują wzrost o 26,9%, w 2012 roku spadek o 15,6% a w latach 2013-2016 średnioroczny wzrost o 2,4%. W roku 2011 dotacje celowe na zadania bieżące i

subwencja wzrastają odpowiednio o 10,3% i o 0,7% a w kolejnych latach utrzymują się na poziomie 2011 roku.

Wydatki ogółem w latach 2011-2012 wykazują spadek odpowiednio o 39,5% i o 12,2%. Spadek wydatków ogółem w 2011 roku spowodowany jest znacznym zmniejszeniem się wydatków majątkowych. Wydatki bieżące w latach 2011-2012 wykazują spadek nie przekraczający 7,5% a w kolejnych latach wzrost w przedziale od 2,5% do 3,2%.

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.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 wskaźnik zadłużenia Gminy na koniec każdego roku nie powinien przekroczyć 50,1% 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 wyniosą 21,7% prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, co oznacza, że 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). Jednakże pomniejszenie łącznej kwoty spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami o wyłączenia na podstawie art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych spowoduje, iż wskaźnik ten w 2011 roku stanowić będzie 11,0%.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2014-2016 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 Gmina posiada aktualnie zdolność spłaty wnioskowanych kredytów w kwocie określonej we wniosku, w związku z czym wydano pozytywną opinię o możliwości spłaty.

Jednocześnie w związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytów jest weksel in blanco, Skład Orzekający zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej co do sposobu wypełnienia weksla.



**PRZEWODNICZĄCY**  
**V Składu Orzekającego**

*Dan Kolodziej*  
**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.