

Uchwała Nr 4100/V/89/2010

z dnia 13 lipca 2010 roku

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby

Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytu w wysokości 1.549.458 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Boruszowicach”.

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 z późn. zm.) 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 kredytu w wysokości 1.549.458 zł na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Boruszowicach”.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty przez Gminę Tworóg kredytu 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).

Kredyt zaciągnięty zostanie na podstawie Uchwały Rady Gminy Nr LIV/549/2010 z dnia 7 czerwca 2010 roku.

Warunki zaciągnięcia kredytu uchwalone przez Radę Gminy są następujące:

- przeznaczenie kredytu: *na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Boruszowicach”*,
- kredyt przyjęty zostanie w latach 2010-2011 jako przychód budżetu gminy w transzach:
 - 1) w roku 2010 w kwocie 649.458 zł,
 - 2) w roku 2011 w kwocie 900.000 zł,
- termin spłaty kredytu: lata 2011-2020,
- spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych gminy,
- zabezpieczenie spłaty kredytu: weksel in blanco wystawiony przez gminę.

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

Budżet na 2010 rok po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	21.258.868 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	10.278.123 zł,
w tym z tytułu:		
<u>wnioskowanego kredytu</u>	w kwocie	649.458 zł (1 transza),
kredytów	w kwocie	3.711.480 zł,
pożyczek	w kwocie	4.808.650 zł,
wolnych środków	w kwocie	1.108.535 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	31.216.991 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	320.000 zł,
w tym z tytułu:		
spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	320.000 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganego kredytu sporządzona została przy uwzględnieniu wzrostu dochodów ogółem w roku 2011 o 9,6%, niewielkiego wzrostu w latach 2015-2016 oraz spadku w latach 2012-2019 odpowiednio o 19,3% i 0,5% w stosunku do lat poprzednich. Natomiast w latach 2013-2014 i 2017-2018 i 2020 dochody ogółem utrzymywać się będą na stałym poziomie.

Wydatki ogółem w latach 2011-2012 i 2019 wykazują spadek odpowiednio o 36,8%, 13,9% i o 0,5% w stosunku do lat poprzednich. Spadek wydatków ogółem w latach 2011-2012 spowodowany jest znacznym ograniczeniem wydatków majątkowych w tych latach. W latach 2013-2016 wydatki ogółem wzrastają średnio o około 2,7% w każdym roku. Natomiast w latach 2017-2018 i 2020 wydatki ogółem utrzymywać się będą na stałym poziomie.

Założone do poniesienia w latach 2011-2020 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. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.).

W zestawieniu przepływów pieniężnych uwzględnione zostały koszty dotyczące spłaty rat i obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych, 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 zaciąganych zobowiązań.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010-2013 wskaźnik zadłużenia Gminy na koniec każdego roku nie powinien przekroczyć 47,9% 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 z późn. zm.).

Przypadające do spłaty raty pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami wyniosą w 2011 roku 20,9% 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 z późn. zm.). 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 10,6%. W pozostałych latach powyższy wskaźnik nie przekracza wartości progowej - 15%.

Przy wydawaniu opinii wzięte zostały pod uwagę regulacje wynikające z art. 169 oraz art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, a także oceniono możliwości zadłużenia Gminy w oparciu o art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, który zacznie obowiązywać od 2014 r. Relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. w analizowanym okresie 2014-2018 została spełniona, natomiast w latach 2019-2020 powyższa relacja nie została spełniona.

Skład Orzekający zwraca szczególną uwagę na niekorzystną relację określoną na podstawie art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.) w latach 2019-2020 i wskazuje na konieczność podjęcia działań mających na celu doprowadzenie do sytuacji, w której powyższa relacja umożliwi przyjęcie budżetu Gminy na lata 2019-2020.

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 wnioskowanego kredytu w kwocie określonej we wniosku, w związku z czym wydano pozytywną opinię o możliwości spłaty.

Jednocześnie w związku z faktem, że zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel in blanco, Skład Orzekający zaleca sporządzenie deklaracji wekslowej.



PRZEWODNICZĄCY
V Składu Orzekającego

Daniel Kołodziej
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.