

Uchwała Nr 4100/IV/29/2009
z dnia 6 kwietnia 2009 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ornontowice kredytu w kwocie 1.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

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.) IV 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 Gminę Ornontowice kredytu w kwocie 1.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Ornontowice 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 Ornontowice Nr XXXV/264/09 z dnia 25 lutego 2009 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 1.000.000 zł z banku współpracującego z Bankiem Gospodarstwa Krajowego zaciągnięty zostanie na wykonanie przedsięwzięcia pod nazwą: „Termomodernizacja Zespołu Szkolno – Przedszkolnego” z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy.

Spłata kredytu następować będzie w latach 2010 – 2020 z dochodów własnych Gminy – podatek od nieruchomości. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco.

Na podstawie przedłożonych materiałów przeprowadzono analizę sytuacji finansowej Gminy, w wyniku której ustalono co następuje:

Budżet na 2009 rok po zmianach zakłada:

dochody	w kwocie	22.392.203 zł,
przychody	w kwocie	8.626.546 zł,

w tym z tytułu:

wnioskowanego

<u>kredytu:</u>	w kwocie	1.000.000 zł,
pożyczki	w kwocie	1.175.000 zł,
wolnych środków	w kwocie	6.451.546 zł,
wydatki	w kwocie	30.668.749 zł,
rozkłady	w kwocie	350.000 zł,
w tym z tytułu:		
spłat pożyczek i kredytów	w kwocie	350.000 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganego kredytu, sporządzona została przy uwzględnieniu wzrostu dochodów ogółem w 2010 roku o 22,0% w stosunku do roku wcześniejszego. W roku 2011 przewiduje się spadek dochodów ogółem o 30,4% w stosunku do roku 2009. Spadek ten wynika ze spadku dochodów majątkowych w tym roku. Natomiast w latach 2012 – 2020 dochody ogółem wzrastać będą średnio o 3,3%.

W odniesieniu do wydatków ogółem prognozuje się spadek ich wartości w latach 2010 i 2011 odpowiednio o 14,7% i 28,1% w stosunku do lat wcześniejszych, który wynika ze spadku wydatków majątkowych w tych latach. Natomiast w latach 2012 – 2020 wydatki ogółem wzrastać będą średnio o 3,3%.

W zestawieniu przepływów pieniężnych uwzględnione zostały koszty dotyczące spłaty i obsługi pożyczki i kredytu zaciągniętych w latach poprzednich, oraz kredytu, którego 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 prognozą, uwzględniającą przedstawione powyżej założenia, w latach 2009 – 2020 wskaźnik zadłużenia Gminy na koniec każdego roku nie powinien przekroczyć 14,5% (najwyższy stopień zadłużenia przewidziany na 2009 rok) dochodów budżetowych, a więc mieścić się będzie w ustawowym 60% progu określonym w art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Przypadające do spłaty raty kapitałowe wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie przekraczają 15% dochodów planowanych na dany rok (maksymalną wartość 5,0% osiągną w 2010 roku), co oznacza spełnienie wymogu określonego w art. 169 ust. 1 ustawy 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 wnioskowanego kredytu w kwocie określonej we wniosku.



PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego


mgr Paweł Drzazga

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

Uchwała Nr 4100/IV/30/2009
z dnia 6 kwietnia 2009 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ornontowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.175.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

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.) IV 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 Gminę Ornontowice pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 1.175.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Ornontowice 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).

Pożyczka zaciągnięta zostanie na podstawie uchwały Rady Gminy Ornontowice Nr XXXV/271/09 z dnia 25 lutego 2009 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki.

Zgodnie z uchwałą pożyczka zaciągnięta zostanie na wykonanie przedsięwzięcia pod nazwą: „Termomodernizacja Zespołu Szkolno – Przedszkolnego” z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy.

Spłata pożyczki następować będzie w latach 2010 – 2020 z dochodów własnych Gminy – podatek od nieruchomości. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel in blanco.

Na podstawie przedłożonych materiałów przeprowadzono analizę sytuacji finansowej Gminy, w wyniku której ustalono co następuje:

Budżet na 2009 rok po zmianach zakłada:

dochody w kwocie **22.392.203 zł,**

przychody	w kwocie	8.626.546 zł,
w tym z tytułu:		
<u>wnioskowanej</u>		
<u>pożyczki:</u>	w kwocie	1.175.000 zł,
kredytu	w kwocie	1.000.000 zł,
wolnych środków	w kwocie	6.451.546 zł,
wydatki	w kwocie	30.668.749 zł,
rozchody	w kwocie	350.000 zł,
w tym z tytułu:		
splat pożyczek i kredytów	w kwocie	350.000 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganej pożyczki, sporządzona została przy uwzględnieniu wzrostu dochodów ogółem w 2010 roku o 22,0% w stosunku do roku wcześniejszego. W roku 2011 przewiduje się spadek dochodów ogółem o 30,4% w stosunku do roku 2009. Spadek ten wynika ze spadku dochodów majątkowych w tym roku. Natomiast w latach 2012 – 2020 dochody ogółem wzrastać będą średnio o 3,3%.

W odniesieniu do wydatków ogółem prognozuje się spadek ich wartości w latach 2010 i 2011 odpowiednio o 14,7% i 28,1% w stosunku do lat wcześniejszych, który wynika ze spadku wydatków majątkowych w tych latach. Natomiast w latach 2012 – 2020 wydatki ogółem wzrastać będą średnio o 3,3%.

W zestawieniu przepływów pieniężnych uwzględnione zostały koszty dotyczące spłaty i obsługi pożyczki i kredytu zaciągniętych w latach poprzednich, oraz 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 prognozą, uwzględniającą przedstawione powyżej założenia, w latach 2009 – 2020 wskaźnik zadłużenia Gminy na koniec każdego roku nie powinien przekroczyć 14,5% (najwyższy stopień zadłużenia przewidziany na 2009 rok) dochodów budżetowych, a więc mieścić się będzie w ustawowym 60% progu określonym w art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Przypadające do spłaty raty kapitałowe wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie przekraczają 15% dochodów planowanych na dany rok (maksymalną wartość 5,0% osiągną w 2010 roku), co oznacza spełnienie wymogu określonego w art. 169 ust. 1 ustawy 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 wnioskowanej pożyczki w kwocie określonej we wniosku.



PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego

(Signature)
mgr Paweł Drzazga

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