



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w Katowicach

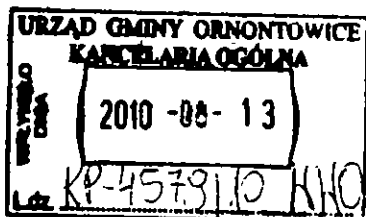
ul. Grabowa 3
40-172 KATOWICE

e-mail. katowice@rio.gov.pl

tel. 0 32 60 44 900
fax. 0 32 60 44 901

WA-4102/315/2010

Katowice, dnia 12 sierpnia 2010 r.



Wójt Gminy

Ormontowice

SEKAP



W załączeniu przesyłam **Uchwały IV Składu Orzekającego**
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

- Nr 4100/IV/99/2010 w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Ormontowice kredytu w kwocie 500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego,
- Nr 4100/IV/100/2010 w sprawie możliwości spłaty przez Gminę Ormontowice pożyczki w kwocie 450.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Agata Syguda
Z up. Prezesa Izby
mgr Agata Syguda
NACZELNIK WYDZIAŁU
Informacji, Analiz i Szkoleń

Uchwała Nr 4100/IV/99/2010
z dnia 12 sierpnia 2010 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ormontowice kredytu w kwocie 500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

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.) 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 Ormontowice kredytu w kwocie 500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty przez Gminę 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 Ormontowice Nr LIV/467/10 z dnia 26 maja 2010 roku w sprawie zaciągnięcia w 2010 roku kredytu w kwocie 500.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Zgodnie z powyższą uchwałą kredyt zostanie przeznaczony na zadanie pn. „Termomodernizacja budynku na boisku sportowym w Ormontowicach”.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2011 – 2021 z dochodów własnych Gminy.

Zabezpieczenie spłaty zobowiązania będzie stanowił weksel *in blanco*.

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	19.806.336 zł,
przychody ogółem	w kwocie	14.830.360 zł,
w tym z tytułu:		
<u>wnioskowanego kredytu</u>	w kwocie	500.000 zł,
kredytów	w kwocie	422.017 zł,
pożyczek	w kwocie	752.000 zł,
wolnych środków	w kwocie	13.156.343 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	34.274.530 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	362.166 zł,
w tym z tytułu:		
splat kredytów i pożyczek	w kwocie	362.166 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganego kredytu sporządzona została przy uwzględnieniu spadku dochodów ogółem w 2011 roku o 11,5%, co wynika ze spadku dochodów bieżących i majątkowych. W latach 2012 – 2021 dochody ogółem wzrastają średnio o 3,5% rocznie, podobnie jak dochody bieżące. Dochody majątkowe w analizowanych latach utrzymują się na poziomie roku 2011.

Wydatki ogółem w 2011 roku wykazują spadek o 50,1% w stosunku do roku 2010, co jest spowodowane zmniejszeniem planowanych przychodów oraz spadkiem dochodów. W latach 2012 – 2021 wydatki ogółem wzrastają średnio o 3,8% rocznie, co wynika ze wzrostu wydatków bieżących.

Założone do poniesienia w latach 2011 – 2021 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 kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich, a także wnioskowanego kredytu. 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 przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 zadłużenie Gminy na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 12,4% (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 kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie powinny przekroczyć 3,1% (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 latach 2014 – 2021 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 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.

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

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



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/100/2010
z dnia 12 sierpnia 2010 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ornontowice pożyczki w kwocie 450.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

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.) IV 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 Ornontowice pożyczki w kwocie 450.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty przez Gminę Ornontowice pożyczki 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).

Pożyczka zostanie zaciągnięta na podstawie Uchwały Rady Gminy Ornontowice Nr LIV/466/10 z dnia 26 maja 2010 roku w sprawie zaciągnięcia w 2010 roku pożyczki w kwocie 450.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Zgodnie z powyższą uchwałą pożyczka zostanie przeznaczona na zadanie pn. „Termomodernizacja budynku na boisku sportowym w Ornontowicach”.

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2011 – 2021 z dochodów własnych Gminy.

Zabezpieczenie spłaty zobowiązania będzie stanowił weksel *in blanco*.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki 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	19.806.336 zł,
przychody ogółem	w kwocie	14.830.360 zł,
w tym z tytułu:		
<u>wnioskowanej pożyczki</u>	w kwocie	450.000 zł,
kredytów	w kwocie	922.017 zł,
pożyczek	w kwocie	302.000 zł,
wolnych środków	w kwocie	13.156.343 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	34.274.530 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	362.166 zł,
w tym z tytułu:		
spłat kredytów i pożyczek	w kwocie	362.166 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganej pożyczki sporządzona została przy uwzględnieniu spadku dochodów ogółem w 2011 roku o 11,5%, co wynika ze spadku dochodów bieżących i majątkowych. W latach 2012 – 2021 dochody ogółem wzrastają średnio o 3,5% rocznie, podobnie jak dochody bieżące. Dochody majątkowe w analizowanych latach utrzymują się na poziomie roku 2011.

Wydatki ogółem w 2011 roku wykazują spadek o 50,1% w stosunku do roku 2010, co jest spowodowane zmniejszeniem planowanych przychodów oraz spadkiem dochodów. W latach 2012 – 2021 wydatki ogółem wzrastają średnio o 3,8% rocznie, co wynika ze wzrostu wydatków bieżących.

Założone do poniesienia w latach 2011 – 2021 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 kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich, a także wnioskowanej pożyczki. 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 przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 zadłużenie Gminy na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 12,4% (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 kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie powinny przekroczyć 3,1% (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 latach 2014 – 2021 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 wnioskowanej pożyczki 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 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.

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

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



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.