

Uchwała Nr 4100/I/122/2010
z dnia 24 czerwca 2010 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Jeleśnia kredytów długoterminowych
w łącznej wysokości 5.723.000 zł.**

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) 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 Jeleśnia kredytów długoterminowych w łącznej wysokości 5.723.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Kredyty zaciągnięte zostaną na podstawie następujących uchwał Rady Gminy Jeleśnia:

1. Nr XXXV/287/10 z dnia 29 marca 2010 roku w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 3.523.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na 2010 rok (na planowane inwestycje gminne oraz wkład w programy realizowane ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Spłata kredytu następować będzie (po rocznej karencji) w następujących terminach i ratach:

- w 2011 r. - 34.000 zł,
- w 2012 r. - 50.000 zł
- w 2013 r. - 50.000 zł,
- w 2014 r. - 100.000 zł,

- w 2015 r. – 929.000 zł,
- w 2016 r. – 1.100.000 zł,
- w 2017 r. – 1.260.000 zł.

2. Nr XXXVI/295/10 z dnia 29 kwietnia 2010 roku w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.200.000 zł na finansowanie inwestycji gminnych.

Splata kredytu następować będzie (po rocznej karencji) w następujących terminach i ratach:

- w 2011 r. – 50.000 zł,
- w 2012 r. – 50.000 zł,
- w 2013 r. – 50.000 zł,
- w 2014 r. – 100.000 zł,
- w 2015 r. – 100.000 zł,
- w 2016 r. – 850.000 zł,
- w 2017 r. – 1.000.000 zł.

Źródłem spłaty kredytów będą dochody własne Gminy. Okres spłaty kredytów do 8 lat, w tym okres karencji 1 rok. Zabezpieczeniem kredytów będą weksle własne in blanco.

Opinia o możliwości spłaty kredytów wydana została po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy, w wyniku której ustalono co następuje:
Budżet Gminy Jeleśnia na 2010 rok po zmianach zakłada:

dochody	w kwocie 37.751.548 zł,
przychody	w kwocie 5.981.063 zł,
w tym z tytułu:	
<u>wnioskowanych kredytów</u>	w kwocie 5.723.000zł,
kredytów	w kwocie 1.673 zł,
pożyczek	w kwocie 116.820 zł,
wolnych środków	w kwocie 139.570 zł,
wydatki	w kwocie 41.998.741 zł,
rozcchody	w kwocie 1.733.870 zł,
w tym z tytułu:	
spłat kredytów i pożyczek	w kwocie 1.733.870 zł.

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganych kredytów sporządzona została przy uwzględnieniu spadku dochodów ogółem w roku 2011 o 8,3% oraz wzrostu w pozostałych latach w przedziale od 1,2% do 3,0%. Spadek dochodów ogółem w 2011 roku jest związany z ograniczeniem dochodów majątkowych. Wydatki ogółem w roku 2011 wykazują spadek o 22,3% w stosunku do roku poprzedniego. Spadek ten wynika ze znacznego zmniejszenia się wydatków majątkowych w analizowanym roku. W pozostałych latach zakładany jest wzrost wysokości wydatków ogółem w przedziale od 0,9% do 3,1%. Założone do poniesienia w latach 2011–2017 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 uwzględnione zostały koszty dotyczące spłaty rat oraz koszty 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 oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań oraz potencjalne spłaty poręczeń wraz z odsetkami. Z załączonych materiałów wynika, że w latach 2010-2017 budżet Gminy mogą obciążyć ewentualne spłaty wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z przedstawioną prognozą w latach 2010 – 2013 zadłużenie Gminy na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 38,1% (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 o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (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 11,1% 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. Przepisy te stosowane są do budżetów jednostek samorządu terytorialnego w latach 2010 – 2013 na podstawie art. 121 ust. 2 i 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.).

Z opracowanej prognozy wynika, iż w latach 2014 - 2017 zostanie spełniona relacja z 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.

**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.