

Uchwała Nr 4100/V/54/2007
z dnia 24 maja 2007 roku
V Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Czerwionka-Leszczyny kredytu w kwocie 7.855.391 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

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.) 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 i Miasto Czerwionka-Leszczyny kredytu w kwocie 7.855.391 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu w kwocie 7.855.391 zł przez Gminę i Miasto Czerwionka-Leszczyny wydana została w oparciu o przedłożone materiały obrazujące sytuację finansową gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania (zestawienie przepływów pieniężnych oraz harmonogram spłaty zobowiązań).

Kredyt zaciągnięty zostanie w oparciu o uchwałę Rady Miejskiej w Czerwionce-Leszczynach Nr VI/69/07 z dnia 23 lutego 2007r.

Warunki zaciągnięcia kredytu uchwalone przez Radę Miejską są następujące:

- kredyt w wysokości 7.855.391 zł przeznaczony jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów;
- spłata kredytu nastąpi w latach 2008-2017, źródłem sfinansowania spłaty kredytu będą dochody własne Gminy;
- zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Gminy i Miasta na 2007 rok po zmianach zakłada:

dochody	w kwocie	77.716.710 zł,
przychody	w kwocie	16.431.393 zł,
w tym z tytułu:		
<u>kredytów</u>	w kwocie	3.084.371 zł,
<u>wnioskowanego kredytu</u>	w kwocie	7.855.391 zł,
<u>pożyczek</u>	w kwocie	3.379.337 zł,
<u>wolnych środków</u>	w kwocie	2.112.294 zł
wydatki	w kwocie	86.292.712 zł,
rozchody	w kwocie	7.855.391 zł,
w tym z tytułu:		
<u>spłaty kredytów i pożyczek</u>	w kwocie	7.855.391 zł.

Prognoza sytuacji finansowej gminy w okresie spłaty wnioskowanego kredytu, tj. do 2017 roku sporządzona została dla 2008 roku przy założeniu spadku o 0,3% dochodów ogółem w stosunku do 2007 roku. W 2009 roku zakłada się ich dalszy spadek o 1,4%, a w 2010

i 2011 roku przewiduje się ich wzrost odpowiednio o 2,4% i o 4,6%. W kolejnych latach zakłada się wzrost dochodów o 2,0% w każdym roku.

W 2008 i 2009 roku przewiduje się spadek wydatków ogółem odpowiednio o 17,1% i o 2,3%, natomiast w latach 2010-2017 wydatki wzrastają i będą się kształtować w przedziale od 2,1% do 6,0%.

Wydatki majątkowe w 2007 roku stanowią 21,9% wydatków ogółem, w 2008 roku udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem wyniesie 6,9%, natomiast w 2009 roku 3,2%.

W kolejnych latach gmina nie zaplanowała wydatków majątkowych.

W zestawieniu przepływów pieniężnych uwzględnione zostały koszty obsługi kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych, odsetki i dyskonto od wyemitowanych papierów wartościowych, a także koszty obsługi 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 zobowiązań.

Z zestawienia wynika również, że gmina zaplanowała potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń w każdym roku obejmującym spłatę wnioskowanego kredytu.

Gmina i Miasto Czerwionka-Leszczyny zamknęła I kwartał 2007 roku zadłużeniem na poziomie 43,7% planowanych dochodów. Według przyjętych założeń na 2007 rok zadłużenie na koniec roku wyniesie 53,9% planowanych dochodów.

Według przedstawionej prognozy, w okresie spłaty wnioskowanego kredytu, wskaźnik zadłużenia w każdym roku nie przekroczy ustawowego 60% progu, określonego w art. 170 ustawy o finansach publicznych (maksymalną wielkość na poziomie 46,5% dochodów osiągnie w 2008 roku, a w kolejnych latach założono systematyczny spadek zadłużenia, które w 2017 roku wyniesie 2,4% planowanych dochodów). Dodatkowo należy zaznaczyć, że Gmina na 2007 rok wykazuje przychody podlegające wyłączeniu na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

Przypadające do spłaty raty pożyczek i kredytów oraz kwoty wykupywanych papierów wartościowych, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, a także odsetkami i dyskontem od wyemitowanych papierów wartościowych nie

przekraczają 15% dochodów planowanych na dany rok (wskaźnik spłaty zadłużenia w latach 2008-2017 szacowany jest poniżej 13%), co oznacza spełnienie wymogu określonego w art. 169 ustawy o finansach publicznych. Dodatkowo należy zaznaczyć, że Gmina na 2007 rok wykazuje rozchody podlegające wyłączeniu na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

Na podstawie przeprowadzonej analizy i ustaleń, o których mowa powyżej, Skład Orzekający stwierdza, iż na dzień sporządzenia opinii planowane spłaty zobowiązań stanowiących dług publiczny obciążają budżet w stopniu dopuszczalnym przez obowiązujące przepisy prawa.

Skład zastrzega jednak, iż pozytywna opinia o możliwości spłaty wyżej wymienionego kredytu wydana została w oparciu o dane wynikające z przesłanych materiałów oraz materiałów będących w posiadaniu Izby i dotyczących aktualnego stanu finansów gminy.

W przypadku wystąpienia nowych okoliczności powodujących konieczność zaciągnięcia dodatkowych, nie planowanych zobowiązań, w tym kredytów i pożyczek, czy też niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie sytuacja finansowa Gminy może ulec niekorzystnej zmianie.

Biorąc pod uwagę sformułowane powyżej ustalenia, w ocenie Składu Orzekającego, Gmina i Miasto Czerwionka-Leszczyny posiada aktualnie zdolność spłaty wnioskowanego kredytu w kwocie określonej we wniosku.



**PRZEWODNICZĄCA
V Składu Orzekającego**

dr Krystyna Miśko

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