

Harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Lp.	Zadłużenie	Rok 2010		Rok 2011		Rok 2012		Rok 2013		Rok 2014		Rok 2015		Rok 2016	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:														
1	kredyt / kredyty *	946 816	100 000	529 275	73 500	887 755	231 000	859 925	182 400	822 096	148 800	823 497	117 700	746 896	86 300
2	pożyczka / pożyczki *	946 816	100 000	529 275	73 500	887 755	231 000	859 925	182 400	822 096	148 800	823 497	117 700	746 896	86 300
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych														
	Razem	946 816	100 000	529 275	73 500	887 755	231 000	859 925	182 400	822 096	148 800	823 497	117 700	746 896	86 300
II	Planowane do zaciągnięcia zobowiązania														
III	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:														
1	kredyt / kredyty *			327 300	168 000	327 300	132 000	327 300	91 200	327 300	71 500	127 300	48 000	127 300	36 000
2	pożyczka / pożyczki *			200 000	72 000	200 000	48 000	200 000	19 200	200 000	11 500				
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych			127 300	96 000	127 300	84 000	127 300	72 000	127 300	60 000	127 300	48 000	127 300	36 000
	Razem	0	0	327 300	168 000	327 300	132 000	327 300	91 200	327 300	71 500	127 300	48 000	127 300	36 000
	Ogółem	946 816	100 000	856 575	241 500	1 215 055	363 000	1 187 225	273 600	1 149 396	220 300	950 797	165 700	874 196	122 300

* niewłaściwe skreślić
Kozy, 30.09.2010r

Załącznik Nr 2
do wniosku o wydanie opinii

Lp.	Zadłużenie	Rok 2017		Rok 2018		Rok 2019		Rok 2020		Rok 2021		Rok 2022		Rok 2023	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:														
1	kredyt / kredyty *														
2	pożyczka / pożyczki *	844 896	79 700	802 796	48 500	694 953	29 500	321 659	19 300						
	wykup wyemitowanych papierów wartościowych														
3															
	Razem	844 896	79 700	802 796	48 500	694 953	29 500	321 659	19 300	0	0	0	0	0	0
II	Planowane do zaciągnięcia zobowiązania														
III	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:	127 300	24 000	127 300	18 000	127 300	12 000	127 300	7 200						
1	kredyt / kredyty *														
2	pożyczka / pożyczki *	127 300	24 000	127 300	18 000	127 300	12 000	127 300	7 200						
	wykup wyemitowanych papierów wartościowych														
3															
	Razem	127 300	24 000	127 300	18 000	127 300	12 000	127 300	7 200	0	0	0	0	0	0
	Ogółem	972 196	103 700	930 096	66 500	822 253	41 500	448 959	26 500	0	0	0	0	0	0

* niewłaściwe skreślić
Kozy, 30.09.2010r

ZESTAWIENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	Wykonanie 2007 rok	Wykonanie 2008 rok	Wykonanie za 2009 rok	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.Dochody bieżące z tego:	22 610 875	25 985 444	27 347 794	27 582 916	30 277 816	30 894 055	31 148 015	31 394 794	31 483 649	31 628 053	31 944 334	32 263 777	32 586 415	32 912 279
1.1. Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	10 634 827	12 412 386	14 699 783	12 924 430	14 612 864	14 689 446	14 975 959	15 061 017	14 986 534	14 965 967	15 115 627	15 266 783	15 419 451	15 573 645
1.2. Subwencja z budżetu państwa	8 708 219	10 066 210	10 302 043	11 026 445	11 900 000	12 438 000	12 562 380	12 688 004	12 814 884	12 943 033	13 072 463	13 203 188	13 335 220	13 468 572
1.3. Dotacje celowe na zadania bieżące	3 267 829	3 480 088	2 189 007	3 222 898	3 439 542	3 573 937	3 609 676	3 645 773	3 682 231	3 719 053	3 756 244	3 793 806	3 831 744	3 870 062
1.4. środki unijne i inne zagr. na zadania bież.		26 760	156 961	409 143	325 410	192 672								
2.Dochody majątkowe z tego:	1 610 464	874 774	1 267 841	3 840 966	2 513 469	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. dochody z majątku	1 407 164	874 774	1 267 841	1 648 669	500 000									
w tym: dochody ze sprzedaży majątku (\$\$ 077, 078, 087)	242 454	281 659	765 002	1 015 800	500 000									
2.2. dotacje na inwestycje	203 300			0										
2.3 Środki unijne i inne zagraniczne na inwest.				2 192 297	2 013 469				x	x	x	x	x	x
I. Ogółem dochody (1+2)	24 221 339	26 860 218	28 615 635	31 423 882	32 791 285	30 894 055	31 148 015	31 394 794	31 483 649	31 628 053	31 944 334	32 263 777	32 586 415	32 912 279
4. Wydatki bieżące	19 584 536	21 753 656	23 505 249	27 425 551	27 900 000	28 179 000	28 460 790	28 745 398	29 032 852	29 323 180	29 616 412	29 912 576	30 211 702	30 513 819
w tym *: - potencjalne spłaty poręczenia(en) * wraz z odsetkami														
- odsetki od kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	104 182	91 037	75 111	100 000	241 500	363 000	273 600	220 300	165 700	122 300	103 700	66 500	41 500	26 500
- odsetki i dyskonto od wymiadowanych papierów wartościowych														
5. Wydatki majątkowe	3 116 126	4 851 385	5 972 225	10 682 435	4 707 710	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 430 677	1 355 726	1 421 105	1 552 421	1 949 501
II. Ogółem wydatki (4+5)	22 700 662	26 605 041	29 477 474	38 107 986	32 607 710	29 679 000	29 960 790	30 245 398	30 532 852	30 753 857	30 972 138	31 333 681	31 764 123	32 463 320
Wynik finansowy (I-II)	1 520 677	255 177	-861 839	-6 684 104	183 575	1 215 055	1 187 225	1 149 396	950 797	874 196	972 196	930 096	822 292	448 959
III. Przychody ogółem	1 898 861	3 684 023	3 466 000	9 130 920	673 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym: - ze sprzedaży papierów wartościowych														
- kredytu(ów) *				1 500 000	0									
- pożyczki(ek) *	527 536	1 317 829	856 000	4 955 318	0									
- wnioskowany kredyt, pożyczka	x	x	x	1 400 000	673 000									
- prywatyzacji majątku														
- nadwyżki budżetu														
- wolnych środków	1 371 325	2 266 194	2 610 000	1 275 602	0	0	0	0	0					
- spłata pożyczki(ek) udzielonej(ych) *														
IV. Rozchody ogółem	1 153 344	2 229 200	2 109 620	2 446 816	856 575	1 215 055	1 187 225	1 149 396	950 797	874 196	972 196	930 096	822 292	448 959
w tym: - raty spłat kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	1 153 344	1 229 200	1 109 620	2 446 816	856 575	1 215 055	1 187 225	1 149 396	950 797	874 196	972 196	930 096	822 292	448 959
- wykup wymiadowanych papierów wartościowych														
- pozostałe rozchody (wymienić jakie)		1 000 000	1 000 000											
Równowaga budżetowa	Bilans różny od zera- SPRAWDZIŁ!!!	Bilans różny od zera- SPRAWDZIŁ!!!	Bilans różny od zera- SPRAWDZIŁ!!!	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	3 026 339	4 231 788	3 842 545	157 365	2 377 816	2 715 055	2 687 225	2 649 396	2 450 797	2 304 873	2 327 922	2 351 201	2 374 713	2 398 460
Wskaźnik pokrycia wydatków bieżących = Dochody bieżące / Wydatki bieżące	115,5	119,5	116,3	100,6	108,5	109,6	109,4	109,2	108,4	107,9	107,9	107,9	107,9	107,9

Wyszczególnienie	Wykonanie 2007 rok	Wykonanie 2008 rok	Wykonanie za 2009 rok	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
V. Zadłużenie ogółem na koniec roku	4 971 929	3 628 166	3 374 536	9 406 787	9 223 212	8 008 157	6 820 932	5 671 536	4 720 739	3 846 543	2 874 347	1 944 251	1 121 959	673 000
VI. Umorzenia pożyczek		1 432 402	49 212		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
VII Zobowiązania wymagalne (na dzień sporządzenia przepływów)														
VIII. Umowy o terminie płatności dłuższym niż 6 m-cy (łącznie z leasingiem) ³														
IX. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (bez wyłączeń)	20,5	13,5	11,8	29,9	28,1	25,9	21,9	18,1	15,0	12,2	9,0	6,0	3,4	2,0
IX. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (z wyłączeniami)	20,5	13,5	11,8	29,9	28,1	25,9	21,9	18,1	15,0	12,2	9,0	6,0	3,4	2,0
X. Wyłączenia na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. ⁴														
XI. Wskaźnik w % liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (bez wyłączeń)	5,2	4,9	4,1	8,1	3,3	5,1	4,7	4,4	3,5	3,2	3,4	3,1	2,7	1,4
XI. Wskaźnik w % liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (z wyłączeniami)	5,2	4,9	4,1	8,1	3,3	5,1	4,7	4,4	3,5	3,2	3,4	3,1	2,7	1,4
XII. Wyłączenia na podstawie art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (raty i odsetki) ⁵ i art. 243 ustawy o finansach publ. z 27 sierpnia 2009 r. (od 2014 r.)														
Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r.	x	x	x	x	2377816,0	2715055,0	2687225,0	2649396,0	2450797,0	2304873,0	2327922,0	2351201,0	2374713,0	2398460,0
Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (lewa strona wzoru)				0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprawdzenie relacji zadanej wzorem z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (TAK/NIE)														
Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (prawa strona wzoru)														
Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (prawa strona wzoru)				0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1

* - niepotrzebne skreślić

¹ - jeżeli jednostka samorządu terytorialnego nie udzielała poręczeń, wpisać informację ze: "j" s.t. nie udzielała poręczeń"

² - wraz z odsetkami od realizowanych inwestycji

³ - aktualne na dzień sporządzenia przepływów

⁴ - objaśnić

⁵ - objaśnić

Podpis Skarbnika

tel kontaktowy: 338298654

Miejscowość i data sporządzenia

Kozy, 18.10.2010r

SKARBNIK GMINY

mgr Wiesława Karska

Podpis Wójta, Burmistrza, Prezydenta, Przewodniczącego Zarządu

WÓJT
Edward Kućka

Uchwała Nr 4100/I/216/2010
z dnia 21 października 2010 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kozy kredytów długoterminowych
w łącznej wysokości 800.000 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 r. roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) 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 Kozy kredytów długoterminowych w łącznej wysokości 800.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty przez Gminę Kozy kredytów wydana została w oparciu o przedłożone materiały, obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań (zestawienie przepływów pieniężnych, harmonogram spłaty zobowiązań oraz objaśnienia). Kredyty zaciągnięte zostaną na podstawie następujących uchwał Rady Gminy Kozy:

1. Nr XXXVII/273/2010 z dnia 2 września 2010 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 300.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kozy na zadania pod nazwą „Bieżące utrzymanie placówek oświatowych”.

Kredyt zaciągnięty zostanie do 30 października 2010 roku z okresem karencji do 31 grudnia 2010 roku. Spłata kredytu nastąpi w latach 2011 – 2014.

2. Nr XXXVII/274/2010 z dnia 2 września 2010 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 500.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kozy, na realizację przedsięwzięcia pod nazwą „Przebudowa przepustu drogowego na most w ciągu drogi powiatowej 4482S Hałcnów – Kozy – Podlesie wraz z przebudową skrzyżowania zwykłego położonego w obrębie istniejącego przepustu na rondo”.

Kredyt zaciągnięty zostanie 30 listopada 2010 roku z okresem karencji do 31 grudnia 2010 roku. Spłata kredytu nastąpi w latach 2011 – 2014.

Źródłem spłaty kredytów będą dochody własne Gminy, a zabezpieczenie stanowił będzie weksel „in blanco”.

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

Budżet na 2010 rok po zmianach zakłada:

dochody	w kwocie	31.423.882 zł,
przychody	w kwocie	9.130.920 zł,
wydatki	w kwocie	38.107.986 zł,
rozchody	w kwocie	2.446.816 zł,

Prognoza sytuacji finansowej Gminy na okres spłaty zaciąganych kredytów sporządzona została przy uwzględnieniu spadku dochodów ogółem w roku 2012 o 5,8% oraz wzrostu w kolejnych latach nie przekraczającego 4,4%.

Wydatki ogółem w latach 2011 - 2012 wykazują spadek odpowiednio o 14,4% i o 9,0% w stosunku do lat poprzednich. Natomiast w pozostałych latach zakłada się wzrost wysokości wydatków ogółem w przedziale od 0,9% do 2,3%.

Założone do poniesienia w latach 2011 – 2014 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. 1241 z późn. zm.).

W zestawieniu przepływów pieniężnych uwzględnione zostały koszty dotyczące spłaty i obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach wcześniejszych, a także wnioskowanych kredytów. 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 zadłużenie Gminy na koniec każdego roku nie powinno przekroczyć 29,9% 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. 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. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.).

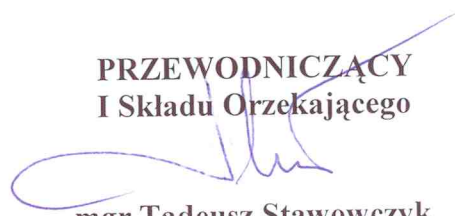
Przypadające do spłaty raty pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie przekroczą 8,1% prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, co oznacza, że nie zostanie przekroczony 15% próg określony w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 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. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.).

Zgodnie z przedstawioną prognozą w roku 2014 zachowana zostanie właściwa relacja, o której mowa w art. 242 oraz 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.

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.

**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.