

**Uchwała nr XL/252/09
Rady Gminy Radziechowy-Wieprz
z dnia 29 września 2009 r.**

w sprawie: zmiany Uchwały nr XXXVII/239/09 Rady Gminy Radziechowy-Wieprz z dnia 30 czerwca 2009 r. w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. nr 142 z 2001 poz.1591 z późn. zm.) oraz art. 82 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r o finansach publicznych (Dz. U. nr 249 z 2005 r. poz. 2104 z późn. zm.)

**Rada Gminy Radziechowy-Wieprz
uchwała, co następuje:**

§ 1

W § 1 Uchwały nr XXXVII/239/09 Rady Gminy Radziechowy – Wieprz z dnia 30 czerwca 2009 r. w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego, wprowadza się następującą zmianę:

1. Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.360.000 zł. (słownie: dwa miliony trzysta sześćdziesiąt tysięcy złotych) – na finansowanie planowanego deficytu budżetowego.

§ 2

Pozostałe zapisy w/w uchwały pozostają bez zmian.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY
[Signature]
Marian Moryka

**Uchwała nr XXXVII/239/09
Rady Gminy Radziechowy-Wieprz
z dnia 30 czerwca 2009 r.**

w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 9 lit.c ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. nr 142 z 2001 poz.1591 z późn. zm.) oraz art. 82 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r o finansach publicznych (Dz. U. nr 249 z 2005 r. poz. 2104 z późn. zm.)

**Rada Gminy Radziechowy-Wieprz
uchwala, co następuje:**

§ 1

1. Postanawia zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.860.000 zł. (słownie: dwa miliony osiemset sześćdziesiąt tysięcy złotych) – na finansowanie planowanego deficytu budżetowego.
2. Spłata kredytu określonego w ust. 1 nastąpi w latach 2010, 2011, 2012

§ 2

Upoważnia się Wójta Gminy do podpisania umowy kredytowej w wysokości określonej w § 1 niniejszej uchwały

§ 3

Źródłem pokrycia kredytu będą dochody własne gminy Radziechowy – Wieprz

§ 4

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „In blanco”

§ 5

Zobowiązuje się Wójta Gminy do wyboru banku zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia



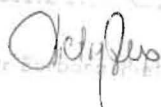
**PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY**

Marian Motyka

Harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Lp.	Zadłużenie	Rok 2009		Rok 2010		Rok 2011		Rok 2012		Rok 2013		Rok 2014		Rok 2015	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:	1 466 105	405 000	928 832	170 000	928 832	150 000	928 832	130 000	428 861	100 000				
1	kredyt / kredyty *	1 466 105	405 000	928 832	170 000	928 832	150 000	928 832	130 000	428 861	100 000				
2	pożyczka / pożyczki *														
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych														
	Razem	1 466 105	405 000	928 832	170 000	928 832	150 000	928 832	130 000	428 861	100 000	0	0	0	0
II	Planowane do zaciągnięcia zobowiązania				160 000	294 737	150 000	568 421	20 000	1 031 579	150 000				
III	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:			1 009 416	150 000	1 009 416	100 000	841 168	50 000						
1	kredyt / kredyty *			1 009 416	220 000	1 009 416	200 000	841 168	100 000						
2	pożyczka / pożyczki *														
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych														
	Razem	0	0	1 009 416	310 000	1 304 153	250 000	1 409 589	70 000	1 031 579	150 000	0	0	0	0
	Ogółem	1 466 105	405 000	1 938 248	480 000	2 232 985	400 000	2 338 421	200 000	1 460 440	250 000	0	0	0	0

* niewłaściwe skreślić

SKRZESZCZENIE

mgr S. Borkowski

Uchwała Nr 4100/I/129/2009
z dnia 12 sierpnia 2009 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Radziechowy-Wieprz kredytu długoterminowego w wysokości 2.860.000 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.) 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 Radziechowy-Wieprz kredytu długoterminowego w wysokość 2.860.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Radziechowy-Wieprz została wydana w oparciu o przedłożone materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania (zestawienie przepływów pieniężnych, harmonogram spłat kredytów i pożyczek, objaśnienia) oraz materiały będące w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach (budżet na 2009 rok, sprawozdawczość budżetowa).

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Nr XXXVII/239/09 Rady Gminy Radziechowy-Wieprz z dnia 30 czerwca 2009 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zgodnie z podjętą uchwałą, spłata kredytu nastąpi latach 2010-2012. Źródłem pokrycia kredytu będą dochody własne gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco”.

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

Budżet na 2009 rok (plan po zmianach) zakłada:

- | | | |
|---------------------------|-------------|-----------------------|
| – dochody ogółem | w wysokości | 29.949.992 zł, |
| – przychody ogółem | w wysokości | 6.226.000 zł, |
| – wydatki ogółem | w wysokości | 34.709.887 zł, |
| – rozchody ogółem | w wysokości | 1.466.105 zł. |

W prognozie sytuacji finansowej Gminy założono w latach 2010-2011 wzrost dochodów ogółem odpowiednio o 3,2% i 1,4% w stosunku do lat poprzednich oraz w roku 2012 spadek dochodów ogółem o 0,5% w stosunku do roku poprzedniego.

W odniesieniu do wydatków ogółem założono, że w roku 2010 nastąpi ich spadek o 12,5% w stosunku do roku poprzedniego. Spadek wydatków ogółem wynikać będzie z prognozowanego przez Gminę spadku wydatków majątkowych w tym roku (aż o 57,6%).

Natomiast w latach 2011-2012 wydatki ogółem wzrastać będą odpowiednio o 0,1% i 2,1% w stosunku do lat poprzednich.

W zestawieniu przepływów pieniężnych zostały uwzględnione koszty dotyczące spłaty rat i obsługi pożyczek oraz kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, a także 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.

Z załączonych materiałów wynika, że Gmina udzieliła poręczenia i w latach 2009-2012 zabezpieczyła w prognozowanych wydatkach kwoty z tytułu potencjalnej spłaty poręczenia wraz z odsetkami.

Zgodnie z prognozą, w latach 2009-2012 wskaźnik zadłużenia na koniec każdego roku nie przekroczy 20,3% prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, a więc mieści się w ustawowym 60% progu, określonym w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Przypadające do spłaty w latach 2009-2012 łączne kwoty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami a także potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń nie przekroczą 10,3% prognozowanych na dany rok dochodów budżetowych, co oznacza, że nie zostanie przekroczony 15% próg określony w art. 169 ust. 1 ww. ustawy.

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

**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.

ZESTAWIENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	Wykonanie *1	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia							
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Dochody bieżące z tego:	26 090 489	26 238 020	30 525 158	31 335 913	31 170 990	29 531 119	0	0	0
1.1. Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	8 318 047	6 890 535	8 597 251	8 810 168	9 029 473	7 755 357			
1.2. Subwencja z budżetu państwa	13 411 963	14 662 277	17 102 145	17 555 209	17 021 865	16 502 521			
1.3. Dotacje celowe na zadania bieżące	4 310 795	4 562 375	4 699 245	4 840 223	4 985 430	5 134 992			
1.4. Środki unijne i inne zagr. na zadania bież.	49 685	122 833	126 517	130 313	134 222	138 249			
2. Dochody majątkowe z tego:	3 445 715	3 711 972	390 000	0	0	0	0	0	0
2.1. dochody z majątku									
2.2. dotacje na inwestycje	733 500								
2.3 Środki unijne i inne zagraniczne na inwest.	2 712 215	3 711 972	390 000				x	x	x
I. Ogółem dochody (1+2)	29 536 204	29 949 992	30 915 158	31 335 913	31 170 990	29 531 119	0	0	0
4. Wydatki bieżące	22 272 880	26 277 927	26 798 781	27 370 977	28 000 618	28 507 231			
w tym *2 - potencjalne spłaty poręczenia(eń) * wraz z odsetkami		242 000	549 512	593 753	576 482	559 210			
- odsetki od kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *3	218 059	405 000	480 000	400 000	200 000	250 000			
- odsetki i dyskonto od wyemitowanych papierów wartościowych									
5. Wydatki majątkowe	3 489 706	8 431 960	3 578 129	3 031 951	3 031 951	3 031 951			
II. Ogółem wydatki (4+5)	25 762 586	34 709 887	30 376 910	30 402 928	31 032 569	31 539 182	0	0	0
Wynik finansowy (I-II)	3 773 618	-4 759 895	538 248	932 985	138 421	-2 008 063	0	0	0
III. Przychody ogółem	3 612 130	6 226 000	1 400 000	1 300 000	2 200 000	3 468 503	0	0	0
w tym: - ze sprzedaży papierów wartościowych									
- kredytu(ów) *	2 144 189		1 400 000	1 300 000	2 200 000	3 468 503			
- pożyczki(ek) *	221 345								
- wnioskowany kredyt, pożyczka	x	2 860 000							
- prywatyzacji majątku									
- nadwyżki budżetu									
- wolnych środków	1 246 596	3 366 000							
- spłata pożyczki(ek) udzielonej(ych) *									
IV. Rozchody ogółem	3 433 248	1 466 105	1 938 248	2 232 985	2 338 421	1 460 440	0	0	0
w tym: - raty spłat kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	3 433 248	1 466 105	1 938 248	2 232 985	2 338 421	1 460 440			
- wykup wyemitowanych papierów wartościowych									
- pozostałe rozchody (wymienić jakie)	0								
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	3 817 608	-39 907	3 726 377	3 964 936	3 170 372	1 023 888	0	0	0
Wynik operacyjny netto = wynik operacyjny brutto - rozchody	384 361	-1 506 012	1 788 129	1 731 951	831 951	-436 552	0	0	0
Wskaźnik pokrycia wydatków bieżących = Dochody bieżące / Wydatki bieżące	117,1	99,8	113,9	114,5	111,3	103,6	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
stopień sfinansowania = (nadwyżka operacyjna netto + dotacje na inwestycje) / wydatki majątkowe	32,0	-17,9	50,0	57,1	27,4	-14,4	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
VI. Zadłużenie ogółem na koniec roku	4 681 462	6 075 357	5 537 109	4 604 124	4 465 703	6 473 766	6 473 766	6 473 766	6 473 766
VII. Umorzenia pożyczek			x	x	x	x	x	x	x
IX Zobowiązania wymagalne (na dzień sporządzenia przepływów)									
X. Umowy o terminie płatności dłuższym niż 6 m-cy (łącznie z leasingiem)*5									
XI. Zobowiązania niewymagalne (na dzień sporządzenia przepływów)		28 933							
XII. Wyłączenia na podstawie art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (raty i odsetki)*6	2 216 884								
XIII. Wskaźnik w % liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych (bez wyłączeń)	12,4	7,1	9,6	10,3	10,0	7,7	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
XIII. Wskaźnik w % liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych (z wyłączeniami)	4,9	7,1	9,6	10,3	10,0	7,7	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
XIV. Wyłączenia na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych*7									
XV. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych (bez wyłączeń)	15,8	20,3	17,9	14,7	14,3	21,9	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
XV. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych (z wyłączeniami)	15,8	20,3	17,9	14,7	14,3	21,9	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

* - niepotrzebne skreślić

*1 - wykonanie dotyczy roku poprzedzającego rok, w którym j.s.t. zamierza zaciągnąć pożyczkę lub kredyt

Wyszczególnienie	Wykonanie ¹	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia							
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016

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

² - wraz z odsetkami od realizowanych inwestycji

⁴ - do zestawienia przepływów pieniężnych należy dołączyć objaśnienie dotyczące prognozowanych kwot

⁵ - aktualne na dzień sporządzenia przepływów

⁶ - objaśnić

⁷ - objaśnić

Podpis Skarbnika

tel kontaktowy:

Miejscowość i data sporządzenia

338 676 610
Wieprz, 05 08.2009 r.

Podpis Wójta, Burmistrza, Prezydenta, Przewodniczącego Zarządu

SKARBNIK GMINY
Barbara Pietrysko
mgr Barbara Pietrysko

WÓJT GMINY
Grzegorz Figura
mgr inż. Grzegorz Figura