

.....
.....
.....

Dotyczy: wyboru banku udzielającego kredyt bankowy

Gmina Ustrzyki Dolne w odpowiedzi na zapytania Banku dot. zdolności kredytowej Gminy Ustrzyki Dolne, w związku z ogłoszonymi przetargami w sprawie wyboru banku udzielającego kredyt informuję, że:

1. aktualny wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z gminą Ustrzyki Dolne (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON, NIP) został udostępniony na naszej stronie internetowej www.ustrzyki-dolne.pl - BIP – przetargi – przetargi aktualne,
2. aktualny wykaz instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów i pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty) został udostępniony na naszej stronie internetowej www.ustrzyki-dolne.pl - BIP – przetargi – przetargi aktualne
3. Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu gminy za rok 2010, została udostępniona na naszej stronie internetowej www.ustrzyki-dolne.pl - BIP – przetargi – przetargi aktualne,
4. Opinia RIO w sprawie projektu budżetu Gminy na rok 2011, została udostępniona na naszej stronie internetowej www.ustrzyki-dolne.pl - BIP – przetargi – przetargi aktualne,
5. Opinia RIO dot. możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.000.000,00 zł została udostępniona na naszej stronie internetowej www.ustrzyki-dolne.pl - BIP – przetargi – przetargi aktualne,
6. Opinia RIO dotycząca uchwały o WPF, opinia RIO dotycząca możliwości sfinansowania deficytu budżetowego w 2011 oraz opinia RIO p prawidłowości planowanej kwoty długu została udostępniona na naszej stronie www.ustrzyki-dolne.pl - BIP – prawo lokalne – opinie RIO.
7. Uchwała w sprawie WPF została udostępniona na naszej stronie www.ustrzyki-dolne.pl - BIP – prawo lokalne – uchwały 2010,
8. Gmina nie posiada opinii RIO dot. uchwały budżetowej na rok 2011 – prawo nie przewiduje wydawania takiej opinii, wydawane są jedynie opinie przez RIO dot. projektu budżetu. Również nie posiadamy opinii dotyczącej spłaty kredytu krótkoterminowego (poniżej przedstawiam stanowisko RIO w tej sprawie).

Stanowisko Kolegium Izby z dnia 18.02.2010 w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytów krótkoterminowych Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku, kierując się postanowieniami, obowiązującej od dnia 1 stycznia 2010r. art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240), uznaje, że ustawodawca nie przewidział obowiązku wydawania przez regionalne izby obrachunkowe opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu jednostki samorządu terytorialnego.

Stosownie do treści art. 91 ust. 2 ww. ustawy o finansach publicznych. w przypadku ubiegania się o kredyt lub pożyczkę na cele, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji papierów wartościowych na ww. cele, zarząd jednostki samorządu terytorialnego jest zobowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na: finansowanie planowanego deficytu budżetu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Natomiast stosownie do postanowień art. 91 tejże ustawy na finansowanie wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne ujęte w ramach przedsięwzięć, o których mowa

w art. 226 ust. 3 ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki w państwowych funduszach celowych, o ile ustawa tworząca fundusz tak stanowi.

Z powyższego wynika – zdaniem Kolegium tutejszej Izby, że przepisy obowiązującej ustawy o finansach publicznych nie przewidują obowiązku uzyskania przez organy wykonawcze j.s.t. opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego

9. W roku 2010 gmina poniosła szkody powodziowe w wysokości 241.576 zł. W 2011 roku podpisano umowę dotacji z PUW dot. usuwania szkód w drogach w wysokości 80.000,00 zł i w takiej kwocie zaplanowano wydatki. Gmina nie przewiduje innych wydatków na usuwanie szkód w 2011 roku ze środków własnych, jak również nie przewiduje zaciągnięcia na ten cel kredytów.
10. Planowany kredyt krótkoterminowy związany jest z podpisanymi umowami w ramach RPO dot. inwestycji ze środków unijnych, w związku z oczekiwaniem ok. 3 miesięcy na wypłatę dotacji po poniesieniu wydatków. Kredyt będzie spłacany głównie z w/w dotacji oraz udziałów w podatkach dochodowych budżetu państwa.
11. Spłata kredytu krótkoterminowego będzie następowała po otrzymaniu dotacji dlatego trudno jest przewidzieć termin spłaty i wysokość rat. Zapis w umowie kredytowej dot. spłaty powinien uwzględniać również możliwość spłaty w ratach jednakże płatnych najpóźniej do dnia 29.12.2011.
12. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych, do ostatniego dnia każdego miesiąca.
13. Nie przewiduje się karencji w spłacie odsetek. Odsetki będą spłacane od miesiąca, w którym zostanie uruchomiona pierwsza transza kredytu.
14. Należności wymagalne wykazane w sprawozdaniach Rb-N są powiązane bezpośrednio ze sprawozdaniem o dochodach tj. Rb-27 S gdzie szczegółowo na podstawie klasyfikacji budżetowej można ustalić z jakiego tytułu pochodzą. Są to głównie należności gminy z tytułu podatków oraz czynszów dzierżawnych.
15. Gmina posiada podpisane umowy o dotacje ze środków EFRR na rok 2011 w łącznej wysokości 7.932.711,92 zł.
16. Zabezpieczeniem kredytów będzie weksel in blanco kontrasygnowany przez skarbnika wraz z deklaracją wekslową.
17. Gmina nie korzysta wykupu wierzytelności.
18. W kwotach zadłużenia przedstawionych w WPJ nie uwzględniono wartości kredytów i pożyczek podlegających wyłączeniu zgodnie z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.
19. Gmina nie ma podpisanych umów o partnerstwie publiczno prywatnym.

BURMISTRZ

mgr inż. Henryk Sułuja

Otrzymują:

1. Adresat.
2. A/a

