

Uchwała Nr 74/2011
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 27 września 2011 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Chelmno .

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

<i>Przewodniczący :</i>	Halina Paszkowska	-	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie :</i>	Aleksandra Kwiatkowska	-	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	-	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.200.000 zł.

Uzasadnienie

Gmina Chełmno ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 1.200.000 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Rady Gminy Chełmno Nr VII/49/11 z dnia 25 sierpnia 2011 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2011r.

Splata wnioskowanego kredytu jest przewidywana na lata 2012-2013 z dochodów własnych.

Środki pochodzące z zaciąganego kredytu stanowią w budżecie br. planowane przychody, którymi zostaną spłacone zobowiązania zaliczone do rozchodów budżetu z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przeznaczenie środków z kredytu na spłatę rat kredytów i pożyczek jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240).

W budżecie na 2011 r. Gmina zaplanowała deficyt w kwocie 1.311.075 zł oraz przychody w łącznej kwocie 2.763.870 zł, które w pełni pokrywają deficyt, spłatę zobowiązań w kwocie 1.452.795 zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 2.740.670 zł (w tym na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z Unii Europejskiej kwota 1.311.075 zł i środki ze spłat pożyczek udzielonych przez samorząd kwota 23.200 zł).

Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2011 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2011 r. wyniosło 776.968 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 4,6 %.

Na podstawie tabelarycznego zestawienia obrazującego sytuację finansową Gminy w latach 2010-2013, dołączonego do wniosku o wydanie niniejszej opinii oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2011-2018, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia w roku 2011 i 2013 kredytów i pożyczek będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) w 2011 r. – 13,0 %, w 2012r. – 7,0 %, 2013 – 8,6 % natomiast poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2011 r. – 9,9%, w 2012r. – 13,9 %, 2013 – 6,1 %.

Jak z powyższego wynika obowiązujące w latach 2010 – 2013 na podstawie art. 169 i art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust.2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), normy zadłużenia i jego spłaty (60% i 15% w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem) nie zostaną przekroczone.

Natomiast w latach 2014-2018 nie naruszają relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych.

Zgodnie z tym artykułem organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w

jakimkolwiek roku następującym po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Skład Orzekający biorąc powyższe pod uwagę oraz po przeanalizowaniu danych zawartych w przedłożonym zestawieniu finansowym i w Wieloletniej Prognozie Finansowej stwierdza, że Gmina zabezpieczy w budżecie środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych oraz na spłatę zaciąganego kredytu.

Biorąc pod uwagę powyższy stan prawny i faktyczny w zakresie możliwości zadłużania się Skład Orzekający wydał opinię pozytywną.

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrotkowej
w Bydgoszczy
2022
Hanna Paszkowska