

Uchwała Nr 49/2012
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 9 lipca 2012 roku

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

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) 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 wysokości 4.169.765 zł.

Uzasadnienie

Gmina Chełmża ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 4.169.765 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Wójta Gminy Chełmża Nr 40/2011z dnia 25 czerwca 2012 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Chełmża. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Chełmża zawartego w § 17 pkt 1b uchwały budżetowej na 2012r.

Splata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2013-2022 z dochodów własnych.

Środki pochodzące z zaciąganego kredytu stanowią w budżecie br. planowane przychody, którymi będzie sfinansowany deficyt budżetowy, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu określony w § 15 pkt 2 uchwały budżetowej na 2012r wynosi 4.379.765 zł

Przeznaczenie środków z kredytu na sfinansowanie deficytu jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Planowane w budżecie 2012 r. przychody w łącznej kwocie 7.209.702 zł w pełni pokrywają deficyt oraz spłatę zobowiązań w kwocie 3.539.702 zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek (w tym spłata pożyczki na finansowanie działań z udziałem środków z UE kwota 1.838.102 zł). Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 5.508.102 zł (w tym pożyczki na finansowanie działań z udziałem środków z UE kwota 1.128.337 zł), wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 1.667.250 zł. oraz środki ze spłat pożyczek udzielonych przez samorząd w kwocie 34.350 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2012 r. ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2012r. wyniosło 15.416.811,51 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 50,3 %.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2022, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie w latach 2012 – 2022 z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia w roku 2012 kredytów i pożyczek będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów w 2012 r. – 53,0 % i w 2013 r. – 49,1 %.

Natomiast poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2012 r. – 13,5 % (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi 7,6 %) i w 2013 r. – 8,2 %.

Wskaźniki zadłużenia i jego spłaty w latach 2012 – 2013 nie przekroczą norm określonych w przepisach art. 169 i 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).

Natomiast w roku 2014-2022 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej i w budżecie na 2012 stwierdza, że Gmina zabezpieczy środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych oraz na spłatę zaciąganego kredytu.

Biorąc pod uwagę powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę przedłożonych dokumentów w zakresie możliwości spłaty kredytu Skład Orzekający wydał opinię pozytywną.

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
HALINA PASZKOWSKA
Halina Paszkowska