

Uchwała Nr 71/2011
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
Chełmża.*

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 wysokości 3.705.215 zł.

Uzasadnienie

Gmina Chełmża ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 3.705.215 zł.

Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi - Zarządzenie Nr 56/2011 Wójta Gminy Chełmża z dnia 5 września 2011r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu Gminy Chełmża. Zarządzenia wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Chełmża zawartego w § 16 pkt 1 lit „b” w związku z w § 14 pkt 2 uchwały budżetowej na 2011r. po zmianach (Uchwała Rady Gminy Chełmża Nr XIV/71/2011 z dnia 2 września 2011r). Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu określony w § 14 pkt 2 uchwały budżetowej na 2011r wynosi 4.035.215 zł

Splata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2012-2019 z dochodów własnych.

Przeznaczenie środków z kredytu na pokrycie planowanego deficytu jest zgodne z przepisami art. 89 ust.1 pkt 2 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 2.880.326 zł oraz przychody w łącznej kwocie 6.552.667 zł, które w pełni pokrywają deficyt i spłatę zobowiązań w kwocie 3.672.341 zł (w tym kwota 1.893.889 zł spłata pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków z UE) z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki 4.774.215 zł (w tym 739.000 zł pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków z UE), wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych 1.728.180 zł oraz wpływy ze spłat udzielonych przez gminę pożyczek 50.272 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2011 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2011 r. wyniosło 12.496.457 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 43,9 %.

Na podstawie tabelarycznego zestawienia obrazującego sytuację finansową Gminy w latach 2008-2017, dołączonego do wniosku o wydanie niniejszej opinii oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2011-2020, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia w latach 2011-2020 kredytów i pożyczek będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów w 2011 r. – 57,5 %, w 2012r. – 57,3%, w 2013 – 52,5% natomiast poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2011 r. – 11,6 %, w 2012r. – 8,5%, w 2013- 9,0%.


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 - 2020 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, w Wieloletniej Prognozie Finansowej i budżecie na 2011 rok stwierdza, że Gmina zabezpieczyła 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 Obrachunkowej
w Bydgoszczy

Halina Paszkowska