



Toruń, dnia 11.10.2013 r.

Regionalna Izba Obrachunkowa  
w Bydgoszczy

- W P Ł Y N Ę Ł O -	
Urząd Gminy Chelmża	
FN	
Wpł.	2013 -10- 15
Ilość załączników	10779/13
Podpis	

RIO-SO12-4200-105/2013

Szanowny Pan  
Jacek Czarnecki  
Wójt  
Gminy Chelmża

Regionalna Izba Obrachunkowa w Bydgoszczy – Zespół Zamiejscowy w Toruniu przedkłada w załączeniu Uchwałę Nr 105/2013 Składu Orzekającego Nr 12 z dnia 11 października 2013 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu.

Z up. Prezesa  
  
Halina Prażkowska  
Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy

**Uchwała Nr 105/2013**  
**Składu Orzekającego Nr 12**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Bydgoszczy**  
**z dnia 11 października 2013 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 ze 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 możliwość spłaty kredytu w kwocie 2.565.000 zł. jak niżej

Gmina Chelmża ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 2.565.000 zł.

Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Wójta Gminy Chelmża Nr 112/2013 z dnia 1 października 2013r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego konsolidacyjnego. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Chelmża zawartego w § 17 pkt 1d uchwały budżetowej na 2013 rok.

Środki z kredytu konsolidacyjnego Gmina przeznacza na spłatę wcześniej zaciągniętego kredytu w Banku Gospodarstwa Krajowego, którego spłata przypadała w latach 2013-2016.

Celem częściowej konsolidacji zadłużenia zgodnie z dokumentami załączonymi do wniosku o wydanie niniejszej opinii jest rozłożenie spłat długu w kwocie 2.565.000 zł. w dłuższym okresie czasu co poprawi wskaźnik dopuszczalnego poziomu spłat zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2014 - 2026 ze środków własnych samorządu.

Przeznaczenie środków z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych 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 ze zm.).

W budżecie na 2013 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 6.097.265zł które w pełni pokryją deficyt planowany w kwocie 1.287.000 zł i spłatę zobowiązań w kwocie 4.770.265 zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek (w tym spłata pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z UE kwota 673.000 zł) i zabezpieczają środki na udzielane przez samorząd pożyczki w kwocie 40.000 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 4.150.000 zł (w tym pożyczki zaciągane na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z UE kwota 555.000 zł), wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 1.920.665 zł oraz środki pochodzące ze spłat udzielonych przez samorząd pożyczek w kwocie 26.600 zł.

Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2013 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2013 r. wyniosło 16.446.677zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 53,3%.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2013-2023, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia w latach 2013 - 2014 kredytów i pożyczek będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów w 2013 r. – 51,1%.

Poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem po wyłączeniu kredytu w kwocie 2.565.000zł zaciąganego na konsolidację zadłużenia oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wyniesie w 2013 r –8,1% .

Jak z powyższego wynika obowiązujące w roku 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 2014-2026 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.

Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w Wieloletniej Prognozie Finansowej środki na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz opiniowanego kredytu. Należy jednak uwzględnić fakt, że zabezpieczenie środków na spłatę tych zobowiązań jak również osiągnięcie planowanego wskaźnika zadłużenia i spłaty zależy głównie od wykonania dochodów i wydatków w wielkościach zakładanych w Prognozie. Gmina od 2015 roku prognozuje nadwyżki budżetowe na spłatę zobowiązań zaliczanych do rozchodów budżetu.

Osiągnięcie wielkości zakładanych w Prognozie zależy od wielu czynników w tym zewnętrznych na które samorząd nie ma bezpośredniego wpływu, związanych chociażby ze stanem gospodarki krajowej .

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii samorząd zachował ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty. Jednak uwzględniając stosunkowo wysoki poziom długu samorządu i konieczność konsolidacji zadłużenia, Gmina winna monitorować realność założonych wielkości w Prognozie aby nie dopuścić do utraty płynności finansowej i nie przekroczyć ustawowych wskaźników zadłużenia i jego spłat.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wydał niniejszą opinię.

**Członek Kolegium**  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy

*2015*  
**Katrina Dembowska**