

Uchwała Nr 101/2011
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 21 listopada 2011 roku

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

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 :

Przewodniczący : Halina Paszkowska - Członek Kolegium RIO

Członkowie : Aleksandra Kwiatkowska - Członek Kolegium RIO

 Robert Pawlicki - Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w wysokości 450.000,00 zł.

Uzasadnienie

Gmina Stolno ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 450.000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr X/84/2011 Rady Gminy Stolno z dnia 4 listopada 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na:

- pokrycie planowanego deficytu budżetowego, kwota kredytu 386.042 zł
- spłatę kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych, kwota kredytu 63.958 zł

Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w roku 2012 ze środków własnych.

Przeznaczenie środków z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Planowane w budżecie 2011 r. przychody w łącznej kwocie 2.014.546,27 zł w pełni pokrywają planowany deficyt w kwocie 1.714.465 zł, spłatę zobowiązań w kwocie 300.081,27 zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów, pożyczek.

Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 1.778.423 zł (w tym kwota 581.561 zł pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków z UE) oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych kwota 236.123,27 zł

Zadłużenie Gminy na III kwartał 2011 r. ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartały 2011 r. wyniosło 884.364 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 7,4 %.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2028 oraz tabelarycznego zestawienia obrazującego sytuację finansową Gminy w latach 2010 – 2018 dołączonego do wniosku o wydanie niniejszej opinii, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie w latach 2011 – 2028 z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w latach 2011-2015 będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów w 2011 r. – 16,8 %, w 2012 – 37,6 % i w 2013 – 43,2%

Natomiast poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi długu w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2011 r. – 2,5 %, w 2012 r. – 8,6 % i w 2013 r. 5,0 %.

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 – 2028 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 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 Obrochunkowej
w Bydgoszczy
[Podpis]
Halina Paszkowska