

Uchwała Nr 87/2013
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 26 sierpnia 2013 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 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 pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 250.000 zł.

Uzasadnienie

Gmina Stolno ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 250.000 zł.

Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Rady Gminy Stolno Nr XXVII/218/2013 z dnia 30 lipca 2013r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na pokrycie deficytu budżetu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych pn. „Modernizacja drogi w Wichorzu”

Splata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2014-2020 z dochodów własnych samorządu.

Przeznaczenie środków na pokrycie 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 ze zm.).

W budżecie na 2013 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 5.746.812,07 zł które w pełni pokryją planowany deficyt budżetu w kwocie 4.807.814,35 zł i spłatę zobowiązań w kwocie 931.197,72 zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek (w tym kwota 562.782 zł spłata pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków z UE) i zabezpieczą środki na udzielane przez samorząd pożyczki w kwocie 7.800 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 3.988.701,88 zł (w tym pożyczki zaciągane na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z UE kwota 1.395.370 zł), wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 1.750.310,19 zł oraz środki ze spłat udzielonych przez samorząd pożyczek w kwocie 7.800 zł..

Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2013 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2013 r. wyniosło 2.787.043 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 17,3 %.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2013-2028, 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. – 33,1 % (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 24,5%).

Poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2013 r – 7,0% (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 3,5%).

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 roku 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.

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

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 i wydał opinię pozytywną.

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
HB
Holena Pomysłowska