

**Uchwała Nr 80 /2011
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 10 października 2011 roku**

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

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 2.848.036,84 zł.

Uzasadnienie

Gmina Czernikowo ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 2.848.036,84 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 64/2011 Wójta Gminy Czernikowo z dnia 7 września 2011 w sprawie zaciągnięcia kredytu. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy Czernikowo zawartego w § 16 pkt 1b i 1c uchwały budżetowej na 2011r.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na:

- pokrycie planowanego deficytu budżetowego, kwota kredytu 1.400.000,00 zł
- spłatę kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych, kwota kredytu 1.448.036,84zł

Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2012-2017 z dochodów własnych.

Środki pochodzące z zaciąganego kredytu stanowią w budżecie br. planowane przychody, którymi będzie sfinansowany deficyt budżetowy, planowany w wysokości 10.579.712 zł. i spłata zobowiązań zaliczanych do rozchodów budżetu planowana w wysokości 2.948.036,84 zł.

Przeznaczenie środków z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu i na 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 13.527.748,84 zł w pełni pokrywają w/w deficyt oraz spłatę zobowiązań w kwocie 2.948.036,84zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 13.103.036,84 zł oraz wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 424.712 zł.

Zadłużenie Gminy na II kwartał 2011 r. ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartały 2011r. wyniosło 9.546.444,00 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 29,3 %.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2017 oraz tabelarycznego zestawienia obrazującego sytuację finansową Gminy w latach 2010 – 2017, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie w latach 2011 – 2017 z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia w latach 2011-2013 kredytów i pożyczek będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów w 2011 r. – 50,6%, w 2012 r. – 47,5 %, w 2013 r. – 43,8%

Natomiast poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2011 r. – 9,7 %, w 2012 r. – 5,7 %, w 2013 r. – 7,4 %

Wskaźniki zadłużenia i jego spłaty w latach 2011 – 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 2014-2017 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 Obrachunkowej
w Bydgoszczy
[Podpis]
Hanna Paszkowska