

Uchwała Nr 68/2013
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 4 lipca 2013 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Kowalewo Pomorskie .

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 8.402.581 zł.

Uzasadnienie

Gmina Kowalewo Pomorskie ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 8.402.581 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Rady Miejskiej w Kowalewie Pomorskim Nr XVIII/200/13 z dnia 14 czerwca 2013r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Kredyt będzie udzielony w dwóch transzach a mianowicie:

- w roku 2013, kwota kredytu 4.030.643 zł.
- w roku 2014, kwota kredytu 4.371.938 zł.

Środki z kredytu Gmina przeznacza na sfinansowanie deficytu 2013 i 2014 roku związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn „Budowa krytej pływalni w Kowalewie Pomorskim”

Splata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2015 - 2022 ze środków własnych samorządu.

Przeznaczenie środków z kredytu na sfinansowanie 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 8.761.158 zł które w pełni pokryją planowany deficyt budżetu w kwocie 6.336.256 zł i spłatę zobowiązań w kwocie 2.424.902 zł z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek (w tym splata pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z UE kwota 1.330.477 zł). Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 8.749.758 zł (w tym pożyczki zaciągane na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków z UE kwota 1.178.669 zł) i środki w kwocie 11.400 zł. ze spłat pożyczek udzielonych przez samorząd.

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2013 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2013 r. wyniosło 5.591.529 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 15,1 %.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2013-2022, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia w latach 2013 - 2017 kredytów i pożyczek będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów w 2013 r. – 32,7% .

Poziom splaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2013 r – 7,1% (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 3,6%). .

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 splaty (60% i 15% w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem) nie zostaną przekroczone.

Natomiast w latach 2014-2022 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 2018 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
POB
Halina Paszkowska